

**D.A.S. JOGVÉDELMI BIZTOSÍTÓ ZRT.**  
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
**2023. DECEMBER 31.**

<b>1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK</b>	<b>3</b>
1.1. TULAJDONOSOK	3
1.2. FELÜGYELŐBIZOTTSÁG	4
1.3. IGAZGATÓSÁG	5
1.4. MENEDZSMENT	5
1.5. AZ ÉVES BESZÁMOLÓ ALÁÍRÓINAK ADATAI	5
1.6. KÖNYVVIZSGÁLÓ	6
1.7. SZÁMVITELI POLITIKA	6
1.8. A TÁRSASÁG VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZETE	7
1.9. A SZAVATOLÓ TŐKE	8
<b>2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ</b>	<b>8</b>
2.1. IMMATERIÁLIS JAVAK	8
2.2. BEFEKTETÉSEK	8
2.2.1. INGATLANOK	8
2.2.2. BEFEKTETÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN	8
2.2.3. EGYÉB BEFEKTETÉSEK	9
2.3. KÖVETELÉSEK	10
2.3.1. KÖZVETLEN BIZTOSÍTÁSI ÜGYLETBŐL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK	10
2.3.2. KÖVETELÉSEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS	10
2.3.3. EGYÉB KÖVETELÉSEK	10
2.4. EGYÉB ESZKÖZÖK	11
2.4.1. TÁRGYI ESZKÖZÖK	11
2.4.2. KÉSZLETEK	11
2.4.3. BANKBETÉTEK, PÉNZTÁR	11
2.5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11
2.5.1. HALASZTOTT SZERZÉSI KÖLTSÉGEK	12
2.6. SAJÁT TŐKE	12
2.7. SZÁMVITELI BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	13
2.8. CÉLTARTALÉKOK	15
2.9. KÖTELEZETTSÉGEK	16
2.10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	16
2.11. A TÁRSASÁG BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	17
2.12. AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA	17
2.13. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ, VAGY ELŐFORDULÁSÚ BEVÉTELEK ÉS KIADÁSOK	18
2.14. TŐKEBEFEKTETÉSEK	19
2.15. BRUTTÓ KÁRRÁFORDÍTÁS	20
2.16. A KÖLTSÉGEK MEGBONTÁSA	20
2.17. EGYÉB BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI RÁFORDÍTÁSOK	21
2.18. EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	21
2.20. DEVIZÁS ÁTÉRTÉKELÉS	22
2.21. ADÓZÁS	23
<b>3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</b>	<b>24</b>
3.1. A VÁLASZTOTT TISZTSÉGVISELŐK ÉS A CÉG VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐINEK DÍJAZÁSA	24
3.2. MUNKAVÁLLALÓK	24
3.3. KÖRNYEZETVÉDELMI NYILATKOZAT	24
3.4. OSZTALÉK	24
3.5. AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSRA VONATKOZÓ JAVASLAT	25
3.6. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	25

## 1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.-t (továbbiakban Társaság, Biztosító) 2001. december 11-én alapították. Az előtársasági időszak 2002. február 13-ig tartott, a cég bejegyzésére 2002. február 14-én került sor. Társaságot a cégbíróság a Cg. 01-10-044700 számon jegyezte be.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet a tevékenységi engedélyt 2002. július 22-től adta meg a Biztosítónak, ettől a naptól kezdte meg saját értékesítési hálózatának felépítését és jogvédelmi biztosítások értékesítését a Társaság.

2010. augusztustól 2023.01.31-ig a Biztosító székhelye:

H - 1082 Budapest, Futó u. 47-53. 6. emelet

2023.02.01-től a Biztosító székhelye:

H – 1083 Budapest, Bókay János utca 44-46. 8. em.

A központi telefonszám: +36-1-486-3600, a központi faxszám: +36-1-486-3601.

A Biztosító internet címe: [www.das.hu](http://www.das.hu)

### 1.1. Tulajdonosok

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. a német tulajdonú ERGO Csoport leányvállalataként működött 2023.05.30. napjáig, majd 2023. 05.31. napjától Társaságunk egyedüli részvényese a Felügyelet előzetes jóváhagyása alapján Szabó György lett. Az adásvételi szerződés alapján Társaságunk még meghatározott ideig használhatja a korábbi tulajdonos védjegyeit.

A részvények tulajdonosa 2023.05.30. napjáig kizárólagosan az ERGO Versicherung Aktiengesellschaft (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., külföldi nyilvántartási száma: HRB 36466, nyilvántartó hatóság: Handelsregister B des Amgerichtes Düsseldorf). Társaságunk részvényeinek száma 1.008 darab, egyenként 320.000,- Ft névértékkel. Valamennyi részvény „A” sorozatszámú, szavazati jogot megtestesítő törzsrészvény. A Biztosító jegyzett tőkéje 322.560.000,- Ft.

A biztosítóban közvetlenül vagy közvetett úton minősített befolyással bíró jogi személyek:

1. ERGO Group AG (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., tulajdoni részesedése: 100%, birtokában lévő szavazati jogok aránya: 100%),

2. A közvetlen és végső anyaszervezet: Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG (székhely: DE- 80802 München, Königinstraße 107., tulajdoni részesedése:100%, birtokában lévő szavazati jogok aránya 100%).

A részvények tulajdonosa a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján 2023.05.31. napjától Szabó György (anyja neve: Nagy Ilona, születési hely, idő: Eger, 1969.09.02.). A részvények adásvétele bejegyzésre került a Társaság részvénykönyvébe és lejelentésre került a Felügyelet felé. Társaságunk részvényeinek száma 1.008 darab, egyenként 320.000,- Ft névértékkel. Valamennyi részvény „A” sorozatszámú, szavazati jogot megtestesítő törzsrészvény. A Biztosító

jegyzett tőkéje 322.560.000,- Ft.

Társaságunk lényeges kapcsolt vállalkozásai azalatt az idő alatt, amíg az ERGO Versicherung AG volt a tulajdonos (2023.05.30. napjáig):

Megnevezés	Ország	Csoport részesedése
D.A.S. Rechtsschutz AG	Austria	100%
D.A.S. S.A. belge d'assurances de Protection Juridique	Belgium	100%
D.A.S. pojišť'ovna právní ochrany, a.s. (D.A.S. Rechtsschutz AG Austria fióktelepe)	Czech Republic	100%
D A S Legal Expenses Insurance Company Ltd.	Great Britain	100%
D.A.S. Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.	Netherlands	100%
D.A.S. Towarzystwo Ubezpieczen Ochrony Prawnej S.A.	Poland	100%
Jogszervíz Kft.	Magyarország	100%
THEC 2019 Zrt „v.a.”	Magyarország	100%

Társaságunk kapcsolt vállalkozásai a következők (2023.05.31. napjától):

Cégnév	Tulajdonos
D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.	Szabó György
Jogszervíz Kft.	D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.
Arcanum Development Kft.	Szabó György
DanubiSoft Kft.	Szabó György
Different Ways Bt.	Szabóné Princz Katalin Zita (beltag) Szabó György (kültag)

## 1.2. Felügyelőbizottság

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. Felügyelőbizottságának összetétele a 2023. évben az alábbiak szerint alakult

- Ulrike Timmer volt a Felügyelőbizottság elnöke 2023. 02.01. napjától 2023.06.30. napjáig;
- Kristaps Lieping volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.15. napjáig;

- Johannes Loinger volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.01.31. napjáig;
- Edgars Baumanis volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.30. napjáig;
- Horváth Gyula a Felügyelőbizottság elnöke 2023. 07.01. napjától;
- Szuróczki Gabriella a Felügyelőbizottság tagja 2023.07.01. napjától;
- Domak Gabriella a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.16. napjától.

A fenti Igazgatósági és Felügyelőbizottsági változások a Magyar Nemzeti Bank előzetes jóváhagyását követően történtek, a változások pedig szintén bejelentésre kerültek a Felügyelet részére.

A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

A Felügyelőbizottság tagjai a tevékenységük után 7,4 millió Ft tiszteletdíjat kaptak.

Részükre előleget, kölcsönt nem folyósítottunk.

### 1.3. Igazgatóság

Társaságunk ügyvezetését három tagú Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság elnöke, egyben a Biztosító első számú vezetője Szabó György, az Igazgatóság további két tagjának mandátumai az alábbiak szerint alakultak a 2023. évben:

- Szuróczki Gabriella 2023.06.30-ig volt az Igazgatóság tagja;
- Samu Róbert 2023.03.07. napjától az Igazgatóság tagja határozott idejű, 5 évre szóló ki-nevezés alapján;
- Budai Péter 2023.07.01. napjától az Igazgatóság tagja határozott idejű, 5 évre szóló ki-nevezés alapján.

Az Igazgatóság tagjai a tevékenységük után bruttó 2.400 eFt tiszteletdíjat kaptak, részükre előleget, kölcsönt nem folyósítottunk.

### 1.4. Menedzsment

Első számú vezető	Szabó György vezérigazgató
Vezető aktuárius	Tóth Beáta
Vezető jogász	Dr. Budai Péter
Kockázatkezelési, megfelelőségi vezető	Juhász Bence
Ügyfélközpontúsági és operációs vezető	Németh Krisztina
Vezető belső ellenőr	Mehlhoffer Brigitta Klára
Számviteli rendért felelős vezető	Szuróczki Gabriella (2023.04.15-ig) Samu Róbert (2023.04.16-tól)

### 1.5. Az éves beszámoló aláíróinak adatai

Szabó György, első számú vezető, H-1037 Budapest, Királylaci út 9.

Samu Róbert, számviteli rendért felelős vezető H-1095 Budapest, Dandár utca 9-11. A/3/7.

(regisztrálási szám: 208013)

Tóth Beáta, vezető aktuárius, Janka Kráľa 29, 936 01 Šahy, Szlovákia

## 1.6. Könyvvizsgáló

A Biztosítónál a 2014. évi LXXXVIII. törvény alapján a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgálati szolgáltatások díja (beleértve a Biztosító jogszabályoknak való megfelelési kötelezettségének vizsgálatáért, és arról ún. kiegészítő jelentés kibocsátásáért felszámított díjazást) 2023. évre vonatkozóan bruttó 30.117 eFt.

Könyvvizsgáló adatai:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: H- 1134 Budapest, Váci út 31.

A könyvvizsgáló pályázat útján került kiválasztásra 2025. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2026. május 31-ig szóló határozott időtartamra.

Bejegyzett könyvvizsgáló

Leposa Csilla (könyvvizsgálói igazolvány száma: 005299)

Biztosító a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenységen kívül egyéb megbízásokat nem adott.

## 1.7. Számviteli politika

A mérlegkészítés időpontja: 2024. január 31.

A beszámoló összeállításának alapját képező szabályzatok és jogszabályok

- Számviteli politika, annak mellékletei,
- 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- 192/2000 Kormány rendelet a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről
- 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól

A társaságnak külföldön létrehozott fióktelepe nincs, határon átnyúló szolgáltatást nem végez.

A Társaság értékcsökkenést a következő feltételek szerint számol el: az üzembe helyezett, használatba vett eszközök, immateriális javak értékcsökkenését havonta, lineáris kulcsok alapján, a nyitó állomány értéke után számolja el. Irányadó a várható elhasználódás időtartama, az erkölcsi avulás mértéke, amely:

- vagyoni értékű jogok esetén maximum 5 év
- szoftverek esetén 3 év,
- egyéb szellemi termékek (tervdokumentációk stb.) esetén 5 év,
- épületek esetén 50 év,
- építmények, ideiglenes (könnyűszerkezetes) épületek esetén 10 év,
- gépek, berendezések, felszerelések esetén 7 év,
- gépjárművek esetén 5 év,

- számítástechnikai és ügyvitel-technikai (adatátviteli, telekommunikációs) eszközök, berendezések, hálózatok esetén 3 év.

Az elhasználódás %-ban kifejezett mértékét a felsorolt időtartamok alapján kell kiszámítani egy tizedes pontossággal.

Adatok megjelenítése a beszámolóban.

A beszámolóban szereplő adatokat eFt-ban, a táblázatban szereplő értékeket eFt-ban, tizedesjegy nélkül, %-ban egy tizedesjegy mélységig tüntetjük fel. Ahol ettől eltérünk, azt külön jelezzük.

## 1.8. A Társaság vagyoni, pénzügyi helyzete

Az alábbi mutatószámok illusztrálják a Társaság vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulását az előző évvel összehasonlításban.

Mutató (számítása)	2022.12.31	2023.12.31
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérleg főösszeg)	31,1%	23,2%
Tartalékok aránya (Tartalékok/Mérleg főösszeg)	64,3%	70,2%
Befektetett eszközök fedezete (Saját tőke/Befektetések)	35,0%	26,5%
Egyszerű kárhányad (Kárfizetések (A/04/aa) / megszolgált díjak (A/01))	9,2%	8,7%
Költséghányad (Költségek (A/04/ab+A/09/a+A/09/c) / megszolgált díjak (A/01))	70,4%	66,4%
Értékesítési költséghányad (Szerzési költségek (A/09/a) / megszolgált díjak (A/01))	39,2%	36,1%
Igazgatási költséghányad (Igazgatási költségek (A/09/c) / megszolgált díjak (A/01))	13,0%	13,4%
Fajlagos kárrendezési költség (Bruttó kárrendezési ktg (A/04/ab) / Bruttó kárösszeg (A/04/aa/1))*	199,1%	199,7%
Tartalékok fedezettsége (Tartalékállomány / Összes befektetés)	72,2%	80,0%
Mérlegfőösszeg változása (Összes tárgyévi eszköz/összes előző évi eszköz-1)	4,7%	-0,5%
Saját tőke változása (Saját tőke-tárgyidőszak/Saját tőke-előző időszak-1)	4,3%	-25,8%
Díjbevételearányos eredmény (A) Biztosítástechnikai eredmény / megszolgált díjak (A/01))	1,8%	8,8%

A Társaság pénzügyi helyzete a 2023. év folyamán mindvégig stabil volt, likviditása biztosított volt, minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tudott tenni.

## 1.9. A szavatoló tőke

A Biztosító fedezettségét a következő táblázat mutatja be:

<b>A SZAVATOLÓ TŐKE FEDEZETTSÉGE</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Rendelkezésre álló tőke	2 482 422 870	3 796 100 652
Szavatoló tőke szükséglet (SCR)	1 211 091 584	1 382 108 148
Az SCR mutató	205,0%	274,7%
Minimális szavatoló tőke szükséglet (MCR)	1 393 000 000	1 514 000 000
Az MCR mutató	178,2%	250,7%

Minden mutatószámunk megfelelünk a jogszabályban előírt tőkekövetelménynek, illetve a Felügyelet ajánlásban megfogalmazott 150%-os értéket meghaladó tőkemutatóval rendelkezünk.

## 2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ

### 2.1. Immateriális javak

A vagyoni jogok között tartjuk nyilván a 2023-ban aktivált SAP Business One bevezetésével kapcsolatban felmerült költségeket, aktivált fejlesztéseket. Az SAP Business One a Társaság szintetikája, illetve egyes analitikák nyilvántartására szolgál, mint a tárgyi eszközök, belföldi szállítók.

A szellemi termékek között a használatban lévő szoftvereket tartja nyilván a társaság.

<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
alapítás-át szervezés aktivált értéke	0	0
üzleti vagy cégérték	0	0
biztosítási állomány átruházásáért fizetett díjak	0	0
egyéb immateriális javak	130 267	162 398
immateriális javak érték helyesbítése	0	0
<b>Összesen</b>	<b>130 267</b>	<b>162 398</b>

### 2.2. Befektetések

#### 2.2.1 Ingatlanok

A Társaságnak saját tulajdonú ingatlana nincs. A Biztosító irodáját bérl, a bérleményen beruházást is végzett, a bérelt ingatlanon végzett beruházást a Tárgyi eszközök, készletek soron mutatja ki.

#### 2.2.2 Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. és az ERGO Austria International AG 2009. évben megalapította a TGR Biztosítási Többesügynöki Zártkörűen Működő Részvénytársaságot.



2014-es évben a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. megvásárolta az ERGO Austria International AG által birtokolt részvényeket, ezáltal a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonosa lett a cégnek. 2014-ben a TGR Biztosítási Többségnyöki Zártkörűen Működő Részvénytársaság cégformája, egyúttal a neve módosításra került: Jogszervíz Kft. (székhelye 1082 Budapest, Futó u. 47-53. VI. emelet). A Jogszervíz Kft. az új tevékenységét 2015. második félévében indította el. A cég jegyzett tőkéje: 3.000.000,- Ft, az adózott eredménye a 2022. évben: 486 eFt nyereség, a saját tőkéje 2022.12.31-én: 3.505 eFt.

<b>TŐKE PÓTBEFIZETÉSEK (DÁTUM)</b>	<b>ÖSSZEG</b>
2016.12.16	2 053 000
2017.10.20	3 000 000
2018.02.08	3 000 000
2018.05.16	3 000 000
2018.07.31	5 000 000
2018.12.04	5 000 000
2019.04.04	5 000 000
2019.08.08	3 000 000
2019.12.19	5 000 000
2020.06.24	5 000 000
2020.09.24	5 000 000
<b>Összesen</b>	<b>44 053 000</b>

### 2.2.3 Egyéb befektetések

A Társaság tulajdonában hosszú és rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vannak.

A befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állományát a következő táblázat mutatja be:

<b>ÉRTÉKPAPÍR TÍPUSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Magyar Államkötvények	5 998 202	6 456 047
Diszkont Kincstárjegyek	837 990	148 222
<b>Összesen</b>	<b>6 836 192</b>	<b>6 604 269</b>

A Társaság egyéb befektetéseinek összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

<b>EGYÉB BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Magyar Államkötvények	5 998 202	6 456 047
Diszkont Kincstárjegyek	837 990	148 222
Egyéb kölcsön	0	0
Banki betétlekötések	0	110 000
<b>Összesen</b>	<b>6 836 192</b>	<b>6 714 269</b>

## 2.3. Követelések

### 2.3.1 Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések

KÖZVETLEN BIZTOSÍTÁSI ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK	2022.12.31	2023.12.31
Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól	144 174	219 423
Követelések biztosításközvetítőkkal szemben	21 394	23 866
<b>Összesen</b>	<b>165 568</b>	<b>243 289</b>

A biztosítási kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések díjkövetelések. A biztosítási közvetítőkkal szembeni követelések jutalékviszairások, ennek bruttó összege 79.435 eFt, az elszámolt értékvesztés 55.569 eFt.

### 2.3.2 Követelésekre elszámolt értékvesztés

A biztosításközvetítőkkal szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés alakulását az év folyamán az alábbi táblázat szemlélteti.

ÉRTÉKVESZTÉSEK	2023
Nyitó	51 123
Visszairás	-320
Kivezetés	0
Képzés	4 766
<b>Záró értékvesztés állomány</b>	<b>55 569</b>

Az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, 180 napot meghaladó kisösszegű, illetve a 365 napot meghaladó, biztosítási közvetítőkkal szembeni követelésekre számoltunk el értékvesztést. Biztosítási közvetítőkkal szembeni követelések esetén kisösszegűnek számít a 100 eFt alatti követelés.

### 2.3.3 Egyéb követelések

Az egyéb követelések összetételét az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉB KÖVETELÉSEK	2022.12.31	2023.12.31
Követelések kapcsolt vállalattal szemben	0	0
Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő váll-al szemben	6 080	11 000
Adott előlegek	2 464	0
Dolgozókkal szemben	0	255
Szállítók (tartozik egyenleggel)	356	0
Adók (tartozik egyenleggel)	18 093	0
Kaució	97 390	11 620
Egyéb követelések	849	1 224
<b>Összesen</b>	<b>125 232</b>	<b>24 099</b>

Az egyéb követelések között mutatjuk ki a vevőkkel, munkavállalókkal szemben fennálló, illetve az értékvesztési követeléseinket.

A követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól soron a leányvállalattal szembeni követeléseket mutatjuk ki, amelyre 12.626 eFt értékvesztés került elszámolásra.

## 2.4. Egyéb eszközök

### 2.4.1 Tárgyi eszközök

A Biztosító az irodáját bérli, a bérleményen elvégzett beruházásokat a tárgyi eszközök között mutatjuk ki. A tárgyi eszközök között mutatjuk ki még az irodabútorokat, informatikai eszközöket, egyéb berendezéseket, felszereléseket, vállalati gépjárműveket.

### 2.4.2 Készletek

A Társaság nyilvántartott készleteit az alábbi táblázat szemlélteti:

KÉSZLETEK	2022.12.31	2023.12.31
Irodaszerkészlet	844	672
Nyomtatványkészlet	17 084	16 526
Reklámanyag készlet	6 595	6 070
<b>Összesen</b>	<b>24 523</b>	<b>23 268</b>

A nyomtatványkészlet a még fel nem használt biztosítási nyomtatványokból áll.

### 2.4.3 Bankbetétek, pénztár

A Biztosító folyószámláján 2023.12.31. napján 229.225 eFt bankszámlapénzzel, lekötött betéttel, készpénzzel rendelkezik. Ebből az összegből 110.000 eFt lekötött betét, mely a befektetések között került kimutatásra. 216 eFt pénztári egyenleg. Devizában 80.991,4 EUR-al rendelkezünk, bankszámlapénz formájában, valutával nem rendelkezünk.

## 2.5. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások alakulása:

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2022.12.31	2023.12.31
Kamatelhatárolás	61 270	73 275
Értékpapírok beszerzéséhez kapcsolódó különbözetek elhatárolása	56 124	67 861
Bevételek elhatárolása	6 646	6 438
Költségek, ráfordítások elhatárolása	38 086	17 955
Elhatárolt szerzési költség	142 073	156 667
<b>Összesen</b>	<b>304 199</b>	<b>322 196</b>

A kamatelhatárolás a hosszú és rövid lejáratú értékpapírok 2023. évre kiérdemelt kamatát tartalmazza.

Az értékpapírokhoz kapcsolódó különbözetként az államkötvények névértéke és könyvértéke közötti időarányos különbözetet mutatja ki a Társaság. A Biztosító a névérték és könyv szerinti érték különbözetét a mérlegben az Aktív időbeli elhatárolások 3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások pontban mutatja ki.

<b>KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK ELHATÁROLÁSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Gépjárművel kapcsolatos biztosítások	1 524	1 444
Felelősség- és vagyonbiztosítás	1 255	1 295
Szoftver üzemeltetés és támogatás	3 474	3 141
Hirdetési díj	1 922	0
Bérleti díjak és rezsiköltségek	25 608	8 272
Egyéb költségek, ráfordítások elhatárolása	4 303	3 803
<b>Összesen</b>	<b>38 086</b>	<b>17 955</b>

A költségek elhatárolása a pénzügyileg teljesített, de következő évet érintő biztosítások, szoftve-  
rekkel kapcsolatos költségek, előfizetések elhatárolását tartalmazza a fenti táblázat szerint.

## 2.5.1 Halasztott szerzési költségek

A Biztosító a halasztott szerzési költség (DAC) képzési szabályait külön utasításban rögzítette.

2023. évben 156.667 eFt halasztott szerzési költséget határoltunk el. 2023. évre az elhatárolt szerzési költségek növekedésének hatása 14.594 eFt, amely nyereségnövelő tétel.

A számítási módszerben változás nem volt, 2019Q3-tól nem a teljes tárgyévi jutalékot vesszük, hanem azon szerzési költségeket, amelyek nem visszaírhatóak (ez a szerzési és különbözeti jutalékokon kívül könyvelt (becsült) jutalékok összege). Ezt elosztjuk a tárgyidőszak végét megelőző hónap végi időszaki díjelőírással. Az így meghatározott arányszámot használjuk a díjak azon szerzési költségrészének meghatározásához, az adott negyedév végén, amelyek nem visszaírhatóak. Azon szerződésekre, melyeknek kockázatviselési kezdete 3 éven belül van megállapítjuk a szerzési és különbözeti jutalék meg nem szolgált részét. Ez azt jelenti, hogy a meg nem szolgált díjat megszorozzuk egy általános arányszámmal, ami a szerzési és különbözeti jutalék hányadosából származtatott, évesített érték.

## 2.6. Saját tőke

A saját tőke elemeinek alakulását az év folyamán az alábbi táblázat szemlélteti.

<b>Saját tőke alakulása</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Előző évi eredmény átvezetése</b>	<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>Záró</b>
Jegyzett tőke	322 560	0	0	0	0	<b>322 560</b>
Tőketartalék	613 440	0	0	0	0	<b>613 440</b>
Eredménytartalék	1 296 611	0	-951 177	0	0	<b>345 434</b>
Adózott eredmény	159 897	494 947	-159 897	0	0	<b>494 947</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 392 508</b>	<b>494 947</b>	<b>-1 111 074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 776 381</b>

A Társaságnak lekötött tőketartaléka, lekötött eredménytartaléka nincs.

A Társaság az adózott eredmény és az eredménytartalék csökkenését teljes egészében az anyavállalatnak teljesítette, osztalék formájában.

## 2.7. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok

A biztosítás technikai tartalékok év végi állománya az alábbiak szerint alakult:

<b>BIZOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
<i>Meg nem szolgáltat díjak tartaléka bruttó</i>	796 646	905 871
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka nettó	796 646	905 871
<i>Tételes függő kár tartalék bruttó</i>	2 117 499	2 363 071
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Tételes függő kár tartalék nettó	2 117 499	2 363 071
<i>IBNR bruttó</i>	572 968	613 291
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
IBNR nettó	572 968	613 291
<i>Törlési tartalék bruttó</i>	21 263	26 630
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Törlési tartalék nettó	21 263	26 630
<i>Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék bruttó</i>	1 429 047	1 462 284
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék nettó	1 429 047	1 462 284
<b>Összes bruttó biztosítástechnikai tartalék</b>	<b>4 937 423</b>	<b>5 371 147</b>
<b>Összes viszontbiztosításba adott tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összes nettó biztosítástechnikai tartalék</b>	<b>4 937 423</b>	<b>5 371 147</b>

A Társaság nem képzett olyan tartalékot, melynek képzésénél figyelembe vette a szerzési költségeket.

A tartalékképzés a szerződésnyilvántartó és kárnyilvántartó rendszerekben kalkulált, illetve abban rögzített és az IT által szolgáltatott adatok alapján történik. Az adatokat az aktuáriusok részben szűrőpróbaszerűen, részben összességében ellenőrzik, hiányosságokat, összefüggéseket, elfogadhatóságot vizsgálnak, ellentmondás, hiány esetén azokat korigálják, és egyidejűleg javítatják az adatgazdákkal.

A Biztosító a meg nem szolgáltat díjak tartalékát a tárgyévi mérleg fordulónapjával szerződésenként egyedileg állapítja és képezi meg, a díjelőírás összegét időarányosan osztva meg a tárgyév és a követő időszak között.

A költségek nélküli tételes függőkár alapja a jogász kárrendezőik által megállapított várható kifizetés összege, levonva abból a határozat alapján megtérülő tételeket. A szolgáltatási szabályzat útmutató értékeket tartalmaz a kezdeti tartalék javasolt összegére vonatkozóan. Ez a kezdeti tartalékösszeg statisztikai elemzésekkel lett meghatározva, a károk jellemzőinek

figyelembevételével. A kifizetésekre vonatkozó becslés tartalmazza - többek között - a külső ügyvédek, irodák megbízási díjait, az illetékeket, szakértői díjazásokat. Mivel egy adott kárakta esetében akár többször is változhat, hogy külsős megbízott vagy belső munkatárs jár el a kárrendezés során, a várható kifizetések összege nagy ingadozást mutathat a rendszeres felülvizsgálatnak köszönhetően. Hasonlóan a változékonyságra hat az is, hogy a jogi ügyek esetében gyakran kiszámíthatatlan előre, hogy sikerül-e azt egyszerűen, „költséghatékonyan” megoldani, vagy több évi pereskedés várható.

A költségek nélküli IBNR tartalék szükségletet, a jogszabályi előírásoknak megfelelően, az elmúlt évek tapasztalati adataira építve, a negyedéves kárkifizetési és a tételes függőkárok adataira felírt kifutási háromszög felhasználásával állapítjuk meg. A számításokat a lánclétra eljárások alkalmazásával végeztük el. A 2021. év végi zárástól a tartalékok biztonságosságának növelése érdekében a lánclétra eljárást kiegészítettük az ún. bootstrap módszertannal. Ez alkalmas arra, hogy az IBNR tartalékot ne csak várható érték elven, hanem annak eloszlását is figyelembe véve határozza meg.

A 2023. évben a kárrendezési költségeknek a kárkifizetésekhöz bruttó módon viszonyított, 2024. év végére becsült arányát használtuk fel a függőkárok költségrészeinek meghatározásához, a jogszabályi előírások maximális figyelembevételével. A várható arányt elsődlegesen a következőkre tekintettel becsültük: a kárrendezési költségarány volatilitása miatt a költségtartalék szélsőséges változás esetén jelentősen módosulna, ha a tényarányt vennénk figyelembe.

Ezekre tekintettel az arányt 201,5 %-ban határoztuk meg. A kártartalék költség részét a tételes tartalékok összességére ebben az egységes arányban állapítottuk meg.

A díjhátralékkal rendelkező szerződésekre a Biztosító kötvényenként számolja ki a törlési tartalékot. A szerződés-nyilvántartó rendszerből szerződésenként rendelkezésre áll a késedelmes szerződések késedelmének nagysága (Ft) és a díjelőírástól számított késedelem hossza (nap). A tartalékot az egyes szerződések hátralék összegéből és a hátralékos napokra becsült törlődési valószínűségek felhasználásával határoztuk meg. 2020. év vége óta a hátralék összegéből levonjuk a meg nem szolgáltat díjak tartalékát. A törlési valószínűségeket a tárgyév 3. negyedéve végéig tapasztaltak alapján vettük figyelembe. A 91 nap feletti hátralékosoknál 100%-os törlési valószínűséget veszünk figyelembe 2020. év végétől.

Az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapján az érvényben levő szerződések alapján szerződésenként határoztuk meg. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapjáig már következett be kár, akkor erre a szerződésre már nem képeztünk tartalékot. Azokra a szerződésekre, melyekre még fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, tartalékként a várható díjvisszatérítési összeg időarányos részét képeztük meg.

A tartalékok képzési módszereinek részletes leírását a Biztosító hatályos tartalékolási és szavatolótőke-szükséglet számítási eljárás rendjére vonatkozó belső utasítás tartalmazza. Az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék képzésének leírását a V.I.P. Családi JogSzerviz Jogvédelem Biztosítás termékterve tartalmazza.

### **2.7.1 Függő kár tartalék változása előző években bekövetkezett károkra vonatkozóan**

Az előző években bekövetkezett függő károkra a 2023. évi nyitó tartalék összege: 2.690.466 eFt. A korábbi években bekövetkezett károkra a 2023. év során 168.848 eFt-ot fizettünk ki, a megtérüléseket is figyelembe véve. A kárrendezési költségekből 382.383 eFt terheli az előző években bekövetkezett károkat. A 2023. év végén ez előző években bekövetkezett függő károkra a tartalék

összege: 1.301.471 eFt, melyből 1.189.078 eFt esik a tételes függőkárokra. Összességében az előző évekre vonatkozó lebonyolítási eredmény pozitív, 837.763 eFt, 31,1%.

<b>FÜGGŐ KÁRTARTALÉK VÁLTOZÁSA ELŐZŐ ÉVEKBEN BEKÖVETKEZETT KÁROKRA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Nyitó függőkár tartalék	2 414 712	2 690 466
Kárkifizetés az előző években bekövetkezett károkra	172 517	168 848
Kárrendezési költség az előző években bekövetkezett károkra	373 678	382 383
Záró függőkár tartalék	1 198 866	1 301 471
<b>Lebonyolítási eredmény</b>	<b>669 651</b>	<b>837 763</b>

## 2.8 Céltartalékok

<b>CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	3 384	4 538
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0
<b>Összesen</b>	<b>3 384</b>	<b>4 538</b>

A Társaság a 2023.12.31-én 4.538 eFt céltartalékot tart nyilván. A céltartalékot teljes egyészában a 2019-ben bevezetett jubileumi bónuszra képeztük. A jubileumi bónusz a társaságnál eltöltött, jubileumi (5,10,15,20, stb.) évek alapján kerül kifizetésre, az év utolsó fizetésével. A tartalék számítását az Aktuáriusi osztály végzi.

## 2.9. Kötelezettségek

Az alábbi táblázat részletezi a Társaság kötelezettségeit.

<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből	59 476	56 653
V. Egyéb kötelezettségek	77 845	149 741
<i>Szállítói kötelezettségek</i>	8 977	3 597
<i>Kötelezettségek költségvetéssel szemben</i>	52 471	90 991
<i>Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	10 412	0
- ebből anyavállalattal szemben	10 193	0
<i>Keresetelszámolás</i>	0	39 999
<i>Önkormányzattal szemben</i>	0	10 168
<i>Egyéb kötelezettség</i>	5 985	4 986
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>137 321</b>	<b>206 394</b>

A Társaságnak 5 évnél hosszabb futamidejű kötelezettsége nincs, zálogjoggal és hasonló jogokkal biztosított kötelezettség nem terheli.

A Társaságnak nincs olyan pénzügyi kötelezettsége, mely a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bír és a mérlegben nem jelenik meg.

A függő fizetmények (3.512 eFt) és az előre fizetményeket (52.649 eFt) a közvetlen biztosítási tevékenységből fakadó kötelezettségek között tartjuk nyilván.

## 2.10. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások 2022-ben az alábbiak szerint alakultak:

<b>KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK ELHATÁROLÁSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Jutalék	62 845	60 347
Értékpapír beszerzéshez kapcsolódó árfolyamveszteség	108 405	144 785
Irodabérlés	6 352	11 419
Könyvizsgálat	18 334	17 681
Számítástechnikai karbantartás és szaktanácsadás	2 400	4 796
Posta költség	2 948	889
Tanácsadás	1 486	832
Reklámköltség / Újságírás	4 253	1 091
Bérszámfejtés	1 335	421
Rendezvény	916	0
Oktatás	130	5 042
Egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása	4 497	43 698
<b>Összesen</b>	<b>213 901</b>	<b>291 001</b>



Az egyéb költségek és ráfordítások elhatárolásában személyi jellegű költségek kerültek elhatárolásra 33.489 eFt értékben a 2023-as év teljesítményei után kifizethető bónuszokra.

## 2.11. A Társaság bevételeinek alakulása

A következő táblázat a bevételek alakulását mutatja, a létesítő okirat szerinti főbb tevékenységek szerinti bontásban bemutatva.

<b>BEVÉTELEK ALAKULÁSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Nem életbiztosítás bruttó díjelőírása	2 854 845	3 174 622
Aktív viszontbiztosításba vett díjelőírás	176 833	164 185
Máshová nem sorolt kiegészítő üzleti szolgáltatás	319	335
Máshová nem sorolt egyéb oktatás	4 926	3 467
Bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	15 422	11 693
<b>Összesen</b>	<b>3 052 345</b>	<b>3 354 302</b>

A Biztosító Nem életbiztosítási területen, kizárólag jogvédelmi ágazatban tevékenykedik.

## 2.12. Az eredmény alakulása

A következő táblázat a bevételek és kiadások alakulását mutatja, a költségeket költségnemenkénti bontásban bemutatva.

<b>EREDMÉNY ALAKULÁSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Bevételek	3 357 947	3 759 046
<i>Könyvelt díjbevétel</i>	2 854 845	3 174 622
<i>Aktív VB-be vett díjelőírás</i>	176 834	164 185
<i>Kármegtérülés</i>	22 194	33 252
<i>Befektetések hozama és egyéb bevételek</i>	304 074	386 987
Költségek	2 090 040	2 158 556
<i>Anyagköltség</i>	113 533	90 172
<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	1 050 614	1 035 659
<i>Egyéb szolgáltatások</i>	28 199	29 544
<i>Béreköltség</i>	662 392	751 873
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	97 531	85 285
<i>Bérfelrakások</i>	100 877	108 183
<i>Értékcsökkenés</i>	36 894	57 840
Ráfordítások	1 090 235	1 053 110
<i>Tartalékok változása</i>	451 294	433 726
<i>Kárfizetések</i>	272 896	280 526
<i>Egyéb ráfordítások</i>	366 045	338 858
Költségek és ráfordítások összesen	3 180 275	3 211 666
Adózás előtti eredmény (bevételek - költségek és ráfordítások)	177 672	547 380
<i>Adófizetési kötelezettség</i>	17 775	52 433
<b>Adózott eredmény</b>	<b>159 897</b>	<b>494 947</b>

Az „Igénybe vett szolgáltatások” tartalmazzák az elszámolt jutalékokat, melyek magukban foglalják az üzletkötői, szerzési-, megújítási jutalékokat is, ezek összege: 610.418eFt, a halasztott és az Aktív VB szerzési költségek figyelembevétele nélkül.

<b>NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG ADATAI</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Elszámolt bruttó díjak	3 031 678	3 338 807
Megszolgált bruttó díjak	2 969 062	3 229 582
Bruttó kárráfordítások	1 069 841	1 093 326
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei	1 547 189	1 598 827
Viszontbiztosítási egyenleg	0	0

## 2.13. Kivételes nagyságú, vagy előfordulású bevételek és kiadások

2023. év folyamán nem fordult elő kivételes nagyságú bevétel, illetve kiadás Társaságunknál.

## 2.14. Tőkebefektetések

A befektetések felosztásánál a Társaság a biztosítástechnikai tartalékokat államkötvényekkel fedile.

<b>TŐKEBEFEKTETÉSEK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Biztosítástechnikai tartalékok befektetései	4 937 423	5 609 817
<i>Magyar Államkötvény</i>	4 937 423	5 461 595
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	0	148 222
Saját tőkebefektetések, likvid eszközök	1 952 727	1 223 677
<i>Magyar Államkötvény</i>	1 060 779	994 452
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	837 990	0
<i>Lekötött betét</i>	0	110 000
<i>Készpénz, bankbetét</i>	53 958	119 225
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>6 890 150</b>	<b>6 833 494</b>

A mérlegben az eszközök B. Befektetések mérlegcsoportban bekerülési értéken kerültek kimutásra, azok piaci értékét az alábbi táblázat mutatja be:

<b>BEFEKTETÉSEK PIACI ÉRTÉKE</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>
	<b>2022.12.31</b>		<b>2023.12.31</b>	
Biztosítástechnikai tartalékok	4 937 423	3 949 083	5 609 817	5 286 548
<i>Magyar Államkötvény</i>	4 937 423	3 949 083	5 461 595	5 138 326
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	0	0	148 222	148 222
Saját tőkebefektetések, likvid eszközök	1 898 769	1 849 141	1 104 452	1 176 618
<i>Magyar Államkötvény</i>	1 060 779	1 011 151	994 452	1 066 618
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	837 990	837 990	0	0
<i>Lekötött betét</i>	0	0	110 000	110 000
<b>Összesen</b>	<b>6 836 192</b>	<b>5 798 224</b>	<b>6 714 269</b>	<b>6 463 166</b>

A piaci érték meghatározásánál az AKK Zrt. honlapján szereplő nettó árfolyamokat használtuk fel.

<b>BEFEKTETÉSEK EREDMÉNYE</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Befektetések bevétele	275 031	357 534
<i>Kapott osztalék</i>	0	0
<i>Kapott kamatok</i>	214 892	247 223
<i>Bef. ért. árfolyamnyeresége, bef. egyéb bevételei</i>	60 139	110 311
Befektetések ráfordításai	90 805	38 884
<i>Működési ráfordítások</i>	101	150
<i>Fizetett kamatok</i>	0	0
<i>Befektetések értékvesztése, visszaírt értékvesztés</i>	0	0
<i>Bef. ért. árfolyamvesztesége, bef. egyéb ráfordítás</i>	90 704	38 734
<i>Befekt. nem realizált vesztesége</i>	0	0
<b>Összesen</b>	<b>184 226</b>	<b>318 650</b>

Befektetéseink hozamait az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>BEVÉTELEK ALAKULÁSA</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Értékpapírok kamata	214 892	236 181
Értékpapírok árfolyamnyeresége	49 324	118 497
Értékpapírok árfolyamvesztesége	86 438	36 380
Működési ráfordítások	101	150
Befektetések értékvesztése (+), visszaírt értékvesztése (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>177 677</b>	<b>318 148</b>

A Biztosító a tárgyévben befektetésekre értékvesztést nem számolt el.

Társaságunk nem kötött értékpapír kölcsönzéssel, másodlagos értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciókat, illetve határidős, opciós és swap ügyleteket.

## 2.15. Bruttó kárráfordítás

A bruttó kárráfordítás az alábbiak szerint alakult.

<b>BRUTTÓ KÁRRÁFORDÍTÁS NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
A/04/a/aa) 1. bruttó kárkifizetés	272 896	280 526
A/04/a/ab) kárrendezési költségek	543 384	560 156
A/04/a/ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	22 194	33 252
A/04/b/ba) tételes függő kár tartalék változása (+)	180 149	245 573
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>974 235</b>	<b>1 053 003</b>

## 2.16. A költségek megbontása

A költségek felosztásával az igazgatási költségek 20,0%-ot képviselnek az összes költségből, a kárrendezési költségek aránya 25,9%, míg a szerzési költségek 54,1%-ot, a befektetések költsége 0,01%-ot tesz ki.

A költségek elszámolásakor költséghelyekhez rendeljük a felmerült költségeket. A költséghelyek osztályonként vannak elkülönítve; a legnagyobb csoportok:

- a kárrendezési költségek,
- a szerzési költségek,
- és az igazgatási költségek.

A kárrendezési költségekhez a Jogi osztályon felmerült költségeken kívül a vezérigazgatói osztály költségeinek harmada, a pénzügyi osztály költségeinek harmada, az informatikai osztály költségeinek harmada, az aktuáriusi osztály költségeinek fele és a belső ellenőrzési osztály harmada kerül allokálásra.

A szerzési költségekhez az értékesítési osztályon felmerült költségeken kívül a vezérigazgatói osztály költségeinek harmada, a pénzügyi osztály költségeinek harmada, az informatikai osztály költségeinek harmada, és a belső ellenőrzési osztály harmada kerül allokálásra.

Az igazgatási költségekhez tartozik az adminisztrációs osztály költségein felül a vezérigazgatói osztály költségeinek harmada, a pénzügyi osztály költségeinek harmada, az informatikai osztály költségeinek harmada, az aktuáriusi osztály költségeinek fele és a belső ellenőrzési osztály harmada.

A költségek költségnemenkénti megbontása alapján az összes költség 43,8%-a személyi jellegű, 49,3% az igénybe vett és egyéb szolgáltatások aránya, 4,2% az anyagköltség, az értékcsökkenési leírás pedig 2,7%.

## 2.17. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások

Az Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások az alábbiak szerint alakultak:

EGYÉB BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI RÁFORDÍTÁSOK	2022.12.31	2023.12.31
Díjengedmény	488	901
Biztosítási adó	188 495	215 718
Felügyeleti díj	9 348	10 073
MABISZ tagdíj	2 000	2 000
<b>Összesen</b>	<b>200 331</b>	<b>228 692</b>

A biztosítási adó és a biztosítási pótdadó (extraprofit adó) Biztosítónk esetében a biztosítási szerződéseinkhez kapcsolódnak, számításuk alapja a bruttó díjelőírás. A konzisztencia és következetesség figyelembevételével, és kiemelten a 192/2000 Korm rendelet 9.§ (16) bekezdésnek megfelelően, a biztosítási adóhoz hasonlóan, a biztosítási pótdadót is az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások között mutatjuk ki.

## 2.18. Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások

A Társaság egyéb bevételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>EGYÉB BEVÉTELEK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Értékesített eszközök, marketing anyagok	331	335
Oktatásból származó bevétel	4 926	3 467
Kapott kártérítés	903	1 095
Közvetített szolgáltatás	15 422	11 693
Értékvesztés visszairása	1 063	346
Elévült jutalék kivezetése	1 451	0
Céltartalék feloldás	4 725	0
Terven felüli ÉCS visszairása	0	0
Egyéb bevételek	222	12 517
<b>Összesen</b>	<b>29 043</b>	<b>29 453</b>

A Társaság a 2022. év során nem részesült támogatásban.

Az alábbi táblázat részletezi a Társaság egyéb ráfordításait:

<b>EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Iparűzési adó	39 181	49 243
Selejtezés	0	5 103
Innovációs járulék	5 877	7 386
Gépjárművel kapcsolatos adók	1 432	1 483
Követelésekre elszámolt értékvesztés	6 844	4 766
Felügyeleti bírság	10 000	0
Továbbszámlázott költség	20 081	14 756
Oktatás ráfordítása	2 543	0
Céltartalék képzés	3 384	4 538
Adott támogatások	0	0
Egyéb ráfordítások	336	-1 825
<b>Összesen</b>	<b>89 678</b>	<b>85 450</b>

## 2.20. Devizás átértékelés

A fordulónapi árfolyamra történő átértékelés hatását az alábbi táblázat mutatja be:

<b>DEVIZÁS ÁTÉRTÉKELÉS</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Kaució	21 664	9 840
Pénzeszköz	0	2 200
Szállítók	34	0
<b>Összesen</b>	<b>21 698</b>	<b>12 040</b>

Mind 2022. és 2023-as év során csak eurós devizás tételeink voltak. Az alkalmazott 2023.12.31-i MNB árfolyam 382,78 HUF/EUR volt.

A kaució teljes egészében az irodabérlethez kapcsolódik.

## 2.21. Adózás

A társasági adó alapjának levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

<b>TÁRSASÁGI ADÓ LEVEZETÉSE</b>	<b>2023.12.31</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>547 380</b>
Társasági adóalapot növelő tételek	104 347
<i>Terv szerinti ÉCS a számviteli tv szerint</i>	57 840
<i>Céltartalék képzés</i>	4 538
<i>Képzett értékvesztés</i>	4 766
<i>Nem a bevételszerző tevékenység érdekében felmerült költség</i>	37 203
Társasági adóalapot csökkentő tételek	67 073
<i>Az adótörvény szerint figyelembe vett ÉCS (Tao 7§ (1) d)</i>	63 343
<i>Céltartalék feloldás</i>	3 384
<i>Követelések visszaírt értékvesztése</i>	346
<b>Társasági adó alapja</b>	<b>584 654</b>
<b>Társasági adó (9%)</b>	<b>52 619</b>

### 3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

#### 3.1. A választott tisztségviselők és a cég vezető tisztségviselőinek díjazása

A Társaság választott vezető tisztségviselői bruttó 9.800,- eFt tiszteletdíjban részesültek 2023. év során. Számukra előleg, kölcsön folyósítására sem került sor.

A Társaság vezetése (Igazgatóság, a kiegészítő mellékletben listázott munkatársak) számára 2023-ban fizetett jövedelem bruttó 247.405 eFt volt.

#### 3.2. Munkavállalók

Az állományon belüli dolgozók (jutalék nélküli) bér- és létszámadatait a következő táblázat mutatja:

MUNKAVÁLLALÓK	2022.12.31	Igazgatási dolgozók	Szerzési dolgozók	Kárrendezési dolgozók	2023.12.31
Bérek	662 392	226 311	98 750	426 813	751 874
Személyi jellegű egyéb ráfordítások	97 531	16 229	35 045	34 010	85 284
Járadékok	100 877	33 587	17 621	56 974	108 182
<b>Összesen</b>	<b>860 800</b>	<b>276 127</b>	<b>151 416</b>	<b>517 797</b>	<b>945 340</b>
Átlagos statisztikai létszám	79,1				72,9

#### 3.3. Környezetvédelmi nyilatkozat

Környezetvédelmi szempontból a vállalkozás nem bocsát ki a környezet számára veszélyes, szennyező anyagokat, mivel tevékenysége csak szolgáltatások nyújtására terjed ki. A munka során keletkező hulladék nagyobb részben papír alapú - tekintettel az irodai tevékenységre.

#### 3.4. Osztalék

A 2023-as év folyamán kifizetett osztalék összege 1.111.074 eFt volt. 159.897 eFt teljes egészében a 2022-es adózott eredményből, 951.177 eFt pedig az eredménytartalékból kerül kifizetésre.



### 3.5. Az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó javaslat

A Társaság a 2023. évi üzleti évet 547.380 eFt adózás előtti nyereséggel zárta. Adózott eredményünk 494.947 eFt, nyereség.

Társaság Igazgatósága 260.000 eFt összegű osztalék kifizetését javasolja, az adózott eredmény terhére. A fennmaradó 234.947 eFt-ot az eredménytartalékba javasolja elkönyvelni.

A Társaság a 2023. évi beszámolóját a vállalkozás folytatásának elve alapján készítette. Figyelembe véve a beszámolóba bemutatott információkat nincs tudomása a vezetőségnek olyan eseményről, körülményről, amely veszélyeztetné a Társaság belátható jövőben működését, pénzügyi, jövedelmezőségi és likviditási helyzetét. A tervezett osztalékfizetésnek nincs hatása a Társaság eszközeinek a fordulónapra vonatkozó értékelésére.

### 3.6. Fordulónap utáni események

Nem történt olyan esemény a fordulónapot követően, mely hatással lenne a 2023-as évről szóló pénzügyi jelentésekben szereplő állításokra, illetve a 2024-es üzleti évre és tervekre.

Budapest, 2024.05.28.

---

első számú vezető

---

számviteli rendért felelős  
vezető

---

vezető aktuárius