

C) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AXA Biztosító Zrt. 2013 évi éves beszámolójához

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az AXA Biztosító Zrt. bemutatása

- A Társaság neve, székhelye:
AXA Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság (a továbbiakban Társaság)
1138 Budapest, Váci út 135-139.
- Működésének kezdete: 1995. október 24.
- Cégjegyzékszám: Cg.01-10-043077
- Tulajdonos:

Neve: Société Beaujon
 Székhelye: FR-75008 Paris, 21 Avenue Matignon
 Cégjegyzékszám: 632 050 316 R.C.S. PARIS
 Tulajdonosi arány: 100%

Birtokolt részvények:

Darabszám	Névérték	Sorszám	Össznévérték (eFt)
59.201	100 000.-Ft	000001-059201	5.920.100.

Tulajdonos változása 2014. évben

A Sociéte Beaujon 2013. december 23-án adásvételi szerződést írt alá a Társaságban meglévő részesedésének értékesítéséről az osztrák Vienna Insurance Group-pal. A tulajdonosváltás felügyeleti szervek által történő engedélyezése folyamatban van.

Az AXA Biztosító Zrt. kapcsolt vállalkozásai:

- AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (1138 Bp. Váci út 135-139, Adószám: 14358423-4-41)
- AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. Adószám:22570903-4-44)
- AXA Szolgáltató Kft. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. Adószám:12367559-4-41)
- AXA GIE (23, Avenue Matignon 75008 Paris, France, Adószám: FR 78333491066)

-
- AXA Epargne Entrepise (26, rue Drouot 75458 Paris, France, Adószám: FR 56428191027)
 - AXA Life Ltd. (CH-8400, General Guisan-Str. 40., 02039287958)
 - AXA SA (25 Avenue Matignon 75008 Paris, France, Adószám: FR 572093920)
 - AXA Cession (9 Avenue de Messine 75008 Paris, France, Adószám: FR 38552091449)
 - AXA REIM CENTRAL EUROPE (1062 Budapest, Váci út 1-3, Adószám: 13647311-2-42)
 - AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. (1138 Budapest, Váci út 135-139. Adószám: 14740974-4-41)
 - AXA Winterthur (General Guisan-strasse 40, Postfach, CH-8401 Winterthur, Adószám: 147771)
 - Association de Frais – GR AXA Belgium (Belgium, 1170 Bruxelles, Boulevard du Souverain 25, Adószám: BE 0555523255)
 - AXA Technology Services UK LTD (1854856 Anglia, Bristol, Bond srteet BS1 3LG, adószám: UK 243674160)
 - GIE AXA Universite (75008 France, Paris, avenue Matignon 23., FR 96342312931)
 - AXA Global P&C (75008 France, Paris, avenue de Messine 9., FR 38552091449)
 - AXA France VIE (75008 France, Paris, avenue Matignon 23., FR22424761419)

A Társaság a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján az alábbi leányvállalatoknak minősülő kapcsolt vállalkozásait vonja be a konszolidálásba, s készít összevont (konszolidált) éves beszámolót:

- AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
- AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

A 2013. évi konszolidált (éves) beszámoló a Társaság székhelyén tekinthető meg.

- A Társaság leányvállalatai saját tőkéjének adatai 2013. december 31.-én:
AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Saját tőke:	970.416 eFt
Jegyzett tőke:	860.400 eFt
Tőketartalék	163.307 eFt
Eredménytartalék:	-272.634 eFt
Mérleg szerinti eredmény:	219.343 eFt
Részesedés aránya:	100%

AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Saját tőke:	167.385 eFt
Jegyzett tőke:	6.000 eFt
Tőketartalék:	569.484 eFt
Eredménytartalék:	- 567.196 eFt
Lekötött tartalék	400.000 eFt
Mérleg szerinti eredmény:	- 240.903 eFt
Részesedés aránya:	74%

Leányvállalatok tőke rendezése 2013. év során:

1. Pénzkivonásos tőkeleszállítás az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.-ben
A Társaság 2013 májusában 28%-os tőkeleszállítást hajtott végre az Alapkezelőben. A tőkeleszállítás során összesen 403.184 eFt kivonása történt meg, pénzkifizetés formájában.
2. A Társaság 2013. májusában ázsíóval tőkeemelést hajtott végre az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-ben összesen 421.800 eFt összegben, hogy a Gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény vonatkozó rendelkezései alapján, rendezze annak tőkevesztését. A tőkeemelés részben követelés apport (347.000 eFt kölcsön és 15.952 eFt kamat), részben pénzbefizetés (58.848 eFt) formájában valósult meg, melynek során az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. jegyzett tőkéje 592 eFt-tal, tőketartaléka 421.208 eFt-tal nőtt.
3. A Társaság az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. 2013.09.30-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlege alapján, a tőkevesztés rendezésére 2013 decemberében 400.000 eFt pótbefizetést teljesített.

- **Könyvvizsgálat**

Törvényi előírás szerint a Társaságnál a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló a Mazars Kft. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.), természetes személy könyvvizsgáló: Biróné Zeller Judit (MKVK bejegyzési szám: 002994).

A 2013. évi szerződés szerinti könyvvizsgálati díj 13.000.000 Ft + ÁFA volt az éves beszámoló, az összevont (konszolidált) éves beszámoló és az anyavállalat számára készített konszolidációs adatszolgáltatás auditálása vonatkozásában.

A 2013.09.30-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérleg auditálásának díja 8.174.400 Ft + ÁFA volt.

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy Lencsés András (2081 Piliscsaba, Fényesliget sétány 3/b.; regisztrációs szám: 183692).

A beszámoló aláírására jogosult személyek:

Albert Roggemans első számú vezető,

Cím: 1073 Budapest, Erzsébet krt. 43-49.

Lencsés András számviteli rendért felelős vezető

Cím: 2081 Piliscsaba, Fényesliget sétány. 3/b.

Székely Szilárd vezető aktuárius

Cím: 7400 Kaposvár, Virág u. 13/a

A Társaságot a cégcsoport legfelsőbb anyavállalata, az AXA SA (FR 75008 Paris, 25. Avenue Matignon) vonja be a konszolidációba, amely megtekinthető az anyavállalat székhelyén valamint annak internetes oldalán is, a www.axa.com weblapon

Igazgatóság tagjai:

Vadas-Földvári Anett

Bunghardt Csaba

Albert Roggemans (elnök) [2013. április 1-től] és egyben a Társaság vezérigazgatója

Felügyelő Bizottság tagjai:

Violeta Ciurel (elnök 2012. november 27-től)

Tanguy Marie André Verkaeren (2012. május 15-től)

Jean-Yves Le Berre (2013. január 04-től)

Jozef Eugene Cyriel Van In (2013. január 04-től)

▪ A Társaság tevékenységei:

65.11 Életbiztosítás (főtevékenység)

65.30 Nyugdíjalapok

65.12 Nem életbiztosítás

65.20 Viszontbiztosítás

- 66.12 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 82.99 Máshova nem sorolható egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
- 85.59 Máshova nem sorolt egyéb oktatás

- A Társaság 2013.12.31.-i eredménye kategóriánként:

(e Ft.)	2012.12.31	2013.12.31
Biztosítástechnikai eredmény	538.299	175.582
Adózás előtti eredmény	-5.671.221	-1.264.827
Adózás utáni eredmény	-5.671.221	-1.264.827
Mérleg szerinti eredmény	-5.671.221	-1.264.827

2. Szavatoló tőke bemutatása élet üzletág

Élet	(e Ft)	
	2012.12.31	2013.12.31
Saját tőke	5.688.467	4.155.215
Immateriális javak könyv szerinti értéke	-612.369	-437.107
Szavatoló tőke	5.076.098	3.718.108

Bar az előző évhez képest – a tárgyévi veszteségnek köszönhetően – a rendelkezésre álló szavatoló tőke csökkent, de mértéke megfelel a Bit előírásainak.

Élet ági minimális szavatoló tőke szükséglet 744.779 ezer Ft

3. Szavatoló tőke bemutatása nem élet üzletág

Nem-Élet	(e Ft)	
	2012.12.31	2013.12.31
Saját tőke	1.208.879	1.076.500
Immateriális javak könyv szerinti értéke	-1.935	-1.281
Szavatoló tőke	1.206.944	1.075.219

Nem-élet ági minimális szavatoló tőke szükséglet 169.424 ezer Ft

4. Biztonsági tőke bemutatása:

	(eFt)	
	2012.12.31.	2013.12.31.
Biztonsági tőke élet üzletág	958.000	1.017.000
Biztonsági tőke nem-élet üzletág	958.000	1.017.000
Biztonsági tőke összesen	1.916.000	2.034.000

Adatok a 2013-ban érvényben lévő Bit. szerint.

A direkt biztosítások díjbevétel adatait az alábbiak szerint csoportosítja a Társaság:

eFt	2012	2013
Egyéni	12.840.684	11.819.646
Csoportos	310.853	429.229
Rendszeres	10.742.848	9.713.070
Egyszeri	2.408.689	2.535.805
Befektetési egységekhez kötött	11.657.351	10.320.786
Hagyományos	1.494.186	1.928.089
Összesen	13.151.537	12.248.875

5. A számviteli politika fő vonásai

- A Társaság kettős könyvvitelen alapuló, éves beszámolót készít. A beszámoló készítésekor és a könyvvezetés során a Számviteli Törvényben (2000. évi C. törvény, továbbiakban Tv.) meghatározott alapelveket a biztosítók éves beszámoló-készítési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben (192/2000. (XI.24.) Kormányrendelet, továbbiakban: Korm. rendelet) foglaltak figyelembevételével kell érvényesíteni. Az éves beszámoló elkészítése és a könyvvezetés során a Társaság a fenti számviteli szabályozások szerint járt el.

A mérlegben szereplő eszközök, illetve források értékelésénél a Társaság a vállalkozás folytatásának elvéből indult ki, ennek megfelelően kerültek értékelésre a vagyontárgyak az alábbiak szerint:

1) Eszközök értékelése:

- a) Az immateriális javak és tárgyi eszközök a tényleges bekerülési érték alapján kerültek értékelésre. Ezek az eszközök a mérlegben nettó értéken (bekerülési ár - értékcsökkenés), a könyvekben bruttó értéken szerepelnek.

A terv szerinti értékcsökkenés a várható használati idő és a hasznos élettartam végén várható maradványérték függvényében, az eszközök értéke után évenként elszámolandó összeg. Az értékcsökkenés elszámolásánál a Társaság a lineáris módszert alkalmazza.

Az értékcsökkenés elszámolás alapja a bruttó érték.

Az elszámolás a hasznos élettartam és a várható maradványérték figyelembevételével meghatározott kulcsokkal történik, lineáris módszerrel az üzembe helyezés napját követő hónap elsejétől. A 100 e Ft egyedi bekerülési érték alatti eszközöknél a Társaság azonnali leírást alkalmaz.

- b) A leányvállalatokban meglévő részesedéseinek értékelésére a Társaság a diszkontált cash-flow módszert alkalmazza. A diszkontráta meghatározása a DCF (diszkontált Cash Flow) alapú CAPM (capital asset pricing modell) módszertanára épült. Azon részesedések értékelésénél, amelyeknél a részesedés értékesítése a közeljövőben megtörténik, az esetlegesen szükséges leértékelés mértékét a várható eladási ár alapján határozzuk meg.
- c) A nem lejáratig tartott értékpapírok értékelése a piaci ár alapján történik, amennyiben az adott üzleti évben legalább 10 hónapon keresztül alacsonyabb a könyv szerinti érték a piaci árnál, úgy év végén értékvesztés kerül elszámolásra.
- d) A lejáratig tartott értékpapírok értékelése az időarányos árfolyamnyereség és veszteség elszámolásával történik.
- e) Követelések értékvesztése: a várható pénzbefolyás valószínűsége alapján történik. Speciális értékelési szabályok vonatkoznak a biztosításközvetítőkkel szemben fennálló követelésekre, különbséget téve aktív és inaktív ügynökök között. (részletsen lásd a megfelelő mérleg sor részletezésénél).
- f) A Társaság a vonatkozó kormányrendelet, valamint a belső szabályzatok alapján letétkezelővel együttműködve az életbiztosítási kötvények befektetési kockázatot viselő tulajdonosai javára végrehajtott befektetéseket piaci értéken (nettó eszközérték ill. illikvid eszközök esetében az azonnal elérhető ár) értékeli. (részletesen lásd később)

-
- g) Devizában fennálló tétetek értékelése a teljesítés napján ill. a fordulónapon közzétett MNB árfolyamon történik.
- h) A követelések és kötelezettségek leltárral alátámasztott értéken szerepelnek a mérlegben.
- i) Mérlegkészítés időpontja: fordulónapot követő 04.05.,
- j) A biztosítási bevételeket és ráfordításokat a kormányrendelet előírásai alapján számolja el a Társaság az alábbiak szerint:
A díjbevételt folyamatosan számolja el az érvényes szerződések szerinti esedékesség időpontjában, a szerződés szerint várható összegében, üzletágak szerinti bontásban. (Azonos módon történik a károk, és egyéb biztosítástechnikai tételek elszámolása is.) A szerződés megszűnésének alkalmával, a megszűnés hónapjában már elszámolt díjbevételt, a megszűnés hatályának időpontjára vonatkozóan csökkenti. Amennyiben a szerződés visszavásárlási értéke fedezi az elmaradt díjakat, úgy ennek terhére az előírt díj kiegyenlítése megtörténik, és csak a maradék visszavásárlási érték kerül az ügyfélnek kifizetésre.
- k) A mérlegévbén esedékes, de a mérlegévet követő évre vonatkozó díjjal szemben a "meg nem szolgáltat díjak tartalékát" képezi a Társaság.
- l) A viszontbiztosítási elszámolások viszontbiztosításba adás esetén tartalmazzák a tényleges viszontbiztosítási adatokat december 31-ig.
- m) Az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt, az előző éveket érintő, a mérleg főösszeg 2%-át meghaladó összegű hibát tekinti a Társaság jelentős összegű hibának.
- n) Az eszközök, források, költségek, ráfordítások és bevételek elkülönítését élet és nem élet ágra a Társaság a vonatkozó jogszabályok előírásai, valamint az erről szóló szabályzata alapján számolja el.
- o) A mérlegtételek megosztásánál a tevékenységek szerinti felosztást alkalmazza a Társaság, melynek vetítési alapja a díjelőírás. E szerint a tevékenység túlnyomó része az élet ágra tartozik, és ennek megfelelően osztja fel az eszközöket és eredményeket élet, és nem élet üzletág között.

6. Vagyoni. pénzügyi helyzet értékelése

A vállalkozás pénzügyi, likviditási és jövedelmezőségi helyzetét az alábbi mutatók jellemzik:

**Vagyoni helyzet
mutatószámai :****Befektetések aránya:**

2012. év záró			2013. év záró		
$\frac{9.490.038}{53.973.896}$	x 100	= 18%	$\frac{8.666.354}{48.939.346}$	x 100	= 18%

Követelések aránya:

2012. év záró			2013. év záró		
$\frac{1.771.126}{53.973.896}$	x 100	= 3%	$\frac{1.177.226}{48.939.346}$	x 100	= 2%

Egyéb eszközök aránya:

2012. év záró			2013. év záró		
$\frac{1.256.101}{53.973.896}$	x 100	= 2%	$\frac{913.928}{48.939.346}$	x 100	= 2%

Saját tőke aránya:

2012. év záró			2013. év záró		
$\frac{7.225.949}{53.973.896}$	x 100	= 13%	$\frac{5.561.122}{48.939.346}$	x 100	= 11%

Eladósodottság mértéke:

2012. év záró			2013. év záró		
$\frac{923.818}{7.225.949}$	x 100	= 13%	$\frac{680.857}{5.561.122}$	x 100	= 12%

Pénzügyi helyzetmutatószámok

Készpénz likviditási mutató:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{1.130.562}{923.818}$	$\times 100 = 122\%$	$\frac{832.260}{680.857}$	$\times 100 = 122\%$

Tartalékok fedezettsége:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{6.913.906}{5.255.470}$	$\times 100 = 132\%$	$\frac{7.234.761}{4.752.647}$	$\times 100 = 152\%$

Jövedelmi helyzetmutatószámok

Díjbevétel arányos nyereség

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.671.221}{13.069.056}$	$\times 100 = -43\%$	$\frac{-1.264.827}{12.221.901}$	$\times 100 = -10\%$

Díjbevétel arányos szokásos vállalkozási
nyereség:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.727.169}{13.069.056}$	$\times 100 = -44\%$	$\frac{-1.018.702}{12.221.901}$	$\times 100 = -8\%$

Biztosítási bevétel arányos
nyereség:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.671.221}{17.623.866}$	$\times 100 = -32\%$	$\frac{-1.264.827}{16.145.997}$	$\times 100 = -8\%$

Biztosítási bevétel arányos szokásos vállalkozási
nyereség:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.727.169}{17.623.866}$	$\times 100 = -32\%$	$\frac{-1.018.702}{16.145.997}$	$\times 100 = -6\%$

Saját tőke jövedelmezősége:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.671.221}{7.225.949}$	x 100 = -78%	$\frac{-1.264.827}{5.561.122}$	x 100 = -23%

Jegyzett tőke jövedelmezősége:

2012. év záró		2013. év záró	
$\frac{-5.671.221}{5.920.100}$	x 100 = -96%	$\frac{-1.264.827}{5.920.100}$	x 100 = -21%

II. SPECIFIKUS RÉSZ

ESZKÖZÖKHÖZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Immateriális javak alakulása

Az immateriális javak alakulását az 1. sz. melléklet tartalmazza. A Társaság az immateriális javak között vagyoni értékű jogként a szoftverek felhasználási jogát mutatja ki.

2. Értékcsökkenés bemutatása

Az értékcsökkenés elszámolásának alapja az eszközök bruttó értéke.

A leírási kulcs vagyoni értékű jog esetében 16,7 %, szellemi termékek esetében 33,3 %. Az értékcsökkenés elszámolásánál a lineáris módszert alkalmazta a Társaság.

A 2011. április elseje után aktivált immateriális eszközöknél a Társaság – összhangban az AXA csoport számviteli politikájával 20%-os leírási kulcsot alkalmaz.

3. Befektetések

- Befektetések megoszlásának alakulása:

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Ingatlanok	7.998	0%	18.686	0%
Részesedések	2.568.134	27%	1.412.907	16%
Értékpapírok	6.906.601	73%	7.232.089	84%
Adott kölcsönök	7.305	0%	2.672	0%
Összesen:	9.490.038	100%	8.666.354	100%

A Bérelt ingatlanon végzett beruházás alakulását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Részesedések értékelése

A Társaság az AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-ben lévő részesedés értékelésénél a diszkontált cash-flow (DCF) módszert alkalmazta. A diszkontráta meghatározása a CAPM (capital asset pricing modell) módszertanára épült.

A Társaság 2014. év során várhatóan értékesíteni fogja az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt-ben lévő tulajdonosi részesedését, melynek fordulónapi értékelését – az előző éveken alkalmazott DCF modell helyett - a várható eladási ár alapján tette meg.

A fent bemutatott értékelési módszer alapján a részesedések értékét az alábbi táblázat szemlélteti (EFt)

	AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	Összesen
Befektetés bekerülési értéke 2012.12.31	4.001.961	2.569.760	6.571.721
Befektetés értékvesztése 2012.12.31	-1.683.000	-2.320.587	-4.003.587
Befektetés értékvesztéssel csökkentett értéke 2012.12.31	2.318.961	249.173	2.568.134
Befektetés bekerülési értékének növekedése (+) vagy csökkenése (-) a tárgyévben	-1.120.549	421.800	-698.749
Befektetés tárgyévi értékvesztésének növekedése (+) vagy csökkenése (-)	302.342*	154.136	456.478
Befektetés értékvesztéssel csökkentett értéke 2013.12.31	896.070	516.837	1.412.907

*melyből 773.582 Eft az értékelés eredményeképpen elszámolt értékvesztés, míg 471.240 eFt a tőke kivonás során kivezetett értékvesztés.

AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. esetében az értékvesztés növekedésének elszámolását a számviteli politikában ismertetettek szerinti értékelés végeredménye indokolta.

Adott kölcsönök:

	(eFt)	
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Adott kölcsön (kapcsolt vállalkozásnak)	0	0
Adott kölcsön (egyéb)	7.305	2.672
Összesen:	7.305	2.672

Az egyéb kölcsönök között a Társaság a munkavállalóknak adott kölcsönöket (1.761 eFt), valamint a kötvénytulajdonosoknak nyújtott kötvénykölcsönöket (911 eFt) tartja nyilván.

Befektetett eszközök megosztásánál alkalmazott módszerek:

Az értékpapírok a nyilvántartásokban elkülönítésre kerültek élet- és nem élet üzletágra.

A matematikai tartalékok – nem befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetén - feltöltésekor elsődleges szempont a tartalék technikai kamatának hosszútávon történő biztosítása.

Az egyéb biztosítástechnikai tartalékok mögé rövidebb lejáratú eszközök illetve elhatárolt szerzési költség kerül besorolásra. mivel a matematikai tartalékon és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénzeszközeinek befektetéseinél elsődlegesen a likviditás szempontját kell szem előtt tartani.

A befektetések élet- nem élet ág közötti bontását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A befektetések (tartalékok fedezetét képező eszközök) piaci értékének a bemutatása: a 3. sz. melléklet tartalmazza.

A határidős, opciós ügylet várható eredményének összegét a 4. sz. melléklet tartalmazza. A Társaság nem fedezeti célú forward ügyleteket kötött az üzleti évben.

Életbiztosítási kötvények befektetési kockázatot viselő tulajdonosai javára végrehajtott befektetések (unit – linked eszközalapok) 2013. december 31-én:

Forintban denominált eszközalapok:

Alap neve	Alap összetétele	2012.12.31.		2013.12.31.	
		Beszerzési érték	Piaci érték	Beszerzési érték	Piaci érték
AURÓRA ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	2.893.062	2.948.125	2.422.012	2.301.493
	Elhatárolt költségek	-6.066	-6.066	-5.053	-5.053
	Követelések. kötelezettségek	-3.533	-3.533	-459	-459
	Számlapénz	75.648	75.648	56.931	56.931
AURÓRA ALAP Összeg		2.959.111	3.014.174	3.014.174	2.352.912
ÁZSIAI RÉSZVÉNYALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	6.487.235	7.258.865	5.215.480	5.726.436
	Elhatárolt költségek	-18.006	-18.006	-15.274	-15.274
	Követelések. kötelezettségek	-3.255	-3.255	-6.023	-6.023
	Számlapénz	148.803	148.803	77.921	77.921
ÁZSIAI RÉSZVÉNYALAP Összeg		6.614.777	7.386.407	7.386.407	5.783.060
BEST SELECTION ALAP	Állampapír	848.005	952.617	1.073.559	1.186.595
	Befektetési jegyek	702	780.07	759.117	901.164
	Elhatárolt költségek	-4.693	-4.693	-5.9	-5.9
	Követelések. kötelezettségek	-2.915	-2.915	-948	-948
	Számlapénz	36.883	36.883	93.983	93.983
BEST SELECTION ALAP Összeg		1.579.280	1.761.962	1.761.962	2.174.894
DÉL CSILLAGAI ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	2.310.522	2.460.464	2.001.822	1.799.278
	Elhatárolt költségek	-6.176	-6.176	-4.852	-4.852
	Követelések. kötelezettségek	4.4	4.4	-1.21	-1.21
	Számlapénz	84.704	84.704	52.89	52.89
DÉL CSILLAGAI ALAP Összeg		2.393.450	2.543.392	2.543.392	1.846.106

FASHION BOND ALAP	Állampapír	582.649	650.067	692.832	760.51
	Befektetési jegyek	20.047	21.048	0	0
	Elhatárolt költségek	-1.546	-1.546	-1.81	-1.81
	Követelések. kötelezettségek	-119	-119	-150	-150
	Számlapénz	9.949	9.949	22.521	22.521
FASHION BOND ALAP Összeg		610.980	679.399	679.399	781.071
FIX 2015	Állampapír	642.964	693.657	612.802	658.76
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	-1.218	-1.218	-1.285	-1.285
	Követelések. kötelezettségek	59	59	-1	-1
	Számlapénz	314	314	149	149
FIX 2015 Összeg		642.119	693.657	692.812	657.623
HOZAM STAFÉTA FIX 2019	Állampapír	91.996	105.177	84.615	101.765
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	329	329	198	198
	Követelések. kötelezettségek	0	0	0	0
	Számlapénz	15.907	15.907	19.505	19.505
HOZAM STAFÉTA FIX 2019 Összeg		108.232	121.412	121.412	121.468
INGATLAN ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	1.577.067	1.663.740	1.291.610	800.259
	Elhatárolt költségek	-3.436	-3.436	-1.724	-1.724
	Követelések. kötelezettségek	-5.308	-5.308	4.08	4.08
	Számlapénz	49.458	49.458	21.283	21.283
INGATLAN ALAP Összeg		1.617.781	1.704.454	1.704.454	823.898
KILÁTÓ 2019	Állampapír	15.848	17.919	18.354	21.167
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	-24	-24	-29	-29
	Követelések. kötelezettségek	-139	-139	0	0
	Számlapénz	286	286	177	177
KILÁTÓ 2019 Összeg		15.971	18.042	18.042	21.315

KILÁTÓ 2020	Állampapír	5.352	5.927	6.963	7.715
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	-8	-8	-11	-11
	Követelések. kötelezettségek	0	0	0	0
	Számlapénz	71	71	95	95
KILÁTÓ 2020 Összeg		5.415	5.990	5.99	7.799
KILÁTÓ 2024	Állampapír	6.503	7.454	9.435	10.666
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	-10	-10	-15	-15
	Követelések. kötelezettségek	-10	-10	-6	-6
	Számlapénz	10	10	18	18
KILÁTÓ 2024 Összeg		6.493	7.444	7.444	10.663
KILÁTÓ 2029	Állampapír	22.393	25.651	35.42	39.873
	Befektetési jegyek	0	0	0	0
	Elhatárolt költségek	-34	-34	-55	-55
	Követelések. kötelezettségek	0	0	-2	-2
	Számlapénz	87	87	111	111
KILÁTÓ 2029 Összeg		22.446	25.704	25.704	39.927
KINCSKERESŐ ÁRUIACI ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	346.46	332.087	349.979	298.129
	Elhatárolt költségek	-883	-883	-811	-811
	Követelések. kötelezettségek	-1.365	-1.365	-315	-315
	Számlapénz	4.491	4.491	4.477	4.477
KINCSKERESŐ ÁRUIACI ALAP Összeg		348.703	334.330	334.33	301.48

KÖTVÉNY ALAP	Állampapír	5.836.694	6.334.003	3.320.301	3.575.301
	Befektetési jegyek	200.281	177.483	109.621	107.895
	Elhatárolt költségek	-14.089	-14.089	-8.145	-8.145
	Jelzáloglevél	0	0	0	0
	Követelések. kötelezettségek	-11.676	-11.676	-2.426	-2.426
	Számlapénz	117.736	117.736	64.826	64.826
KÖTVÉNY ALAP Összeg		6.128.946	6.603.457	6.603.457	3.737.451
NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	2.419.552	2.550.125	2.434.023	2.615.201
	Elhatárolt költségek	-6.069	-6.069	-6.428	-6.428
	Követelések. kötelezettségek	-2.638	-2.638	-822	-822
	Számlapénz	44.333	44.333	54.377	54.377
NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP Összeg		2.455.178	2.585.751	2.585.751	2.662.328
PÉNZPIACI ALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	2.505.683	2.642.886	3.841.729	4.063.820
	Elhatárolt költségek	-4.124	-4.124	-6.739	-6.739
	Követelések. kötelezettségek	34.488	34.488	-8.236	-8.236
	Számlapénz	55.084	55.084	584.214	584.214
PÉNZPIACI ALAP Összeg		2.591.131	2.728.334	2.728.334	4.633.059
VOGUE RÉSZVÉNYALAP	Állampapír	0	0	0	0
	Befektetési jegyek	3.892.615	4.385.513	3.398.646	3.759.508
	Elhatárolt költségek	-10.929	-10.929	-9.923	-9.923
	Követelések. kötelezettségek	-647	-647	-3.451	-3.451
	Számlapénz	78.817	78.817	83.755	83.755
VOGUE RÉSZVÉNYALAP Összeg		3.959.856	4.452.754	4.452.754	3.829.889

AXA ARANY	Befektetési jegyek	11.75	12.602	58.735	52.846
	Elhatárolt költségek	-8	-8	-133	-133
	Követelések. kötelezettségek	-927	-927	263	263
	Számlapénz	1.247	1.247	2.91	2.91
AXA ARANY Összeg		12.062	12.914	12.914	55.886
IRÁNYTŰ HUF	Befektetési jegyek	553.913	569.627	2.701.156	2.680.389
	Elhatárolt költségek	-1.108	-1.108	-6.377	-6.377
	Követelések. kötelezettségek	-5.065	-5.065	-20.519	-20.519
	Számlapénz	36.531	36.531	281.143	281.143
IRÁNYTŰ HUF Összeg		584.271	599.985	599.985	2.934.636
Végösszeg		32.656.202	35.278.717	31.744.906	32.775.465

A piaci körülményeket figyelembe véve a Társaság új elemet alkalmaz az illikvidnek minősülő ingatlanalapokba történő befektetési jegyek értékelési politikáján 2013. július 15-ével.

Illikvid befektetés: Ilikvidnek minősül az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk nem állnak maradéktalanul rendelkezésre az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése, első illetve másodlagos piaci forgalom hiánya, vagy egyébként a kereslet hiánya miatt.

Az illikvid befektetések esetében a nettó eszközérték alapú értékelést a ténylegesen elérhető azonnali ár elve váltotta fel. Ennek oka, hogy ezek esetében az általánosan alkalmazott módszer szerint történő értékelés nem a valós helyzetnek megfelelő piaci értéket mutatna egy olyan UL eszközalap esetében, ahol jelentős tőkek mozgások fordulnak elő.

Az azonnali áron történő értékelése egyszeri, 36%-os árfolyamcsökkenést okozott az érintett alapban. 2013. július 15-ét követően ezen befektetések piaci értékének felülvizsgálatát havonta, illetve negyedévente a Társaság elvégzi.

Svájci frankban denominált eszközalapok (ezer CHF):

		2012.12.31.		2013.12.31.	
Alap neve	Alap összetétele	Beszerzési érték	Piaci érték	Beszerzési érték	Piaci érték
BASEL ALAP	Befektetési jegyek	1.968	1.922	2.238	2.152
	Elhatárolt költségek	-4	-4	-5	-5
	Követelések.				
	kötelezettségek	13	13	-3	-3
	Számlapénz	160	160	176	176
BASEL ALAP Összeg		2.137	2.091	2.406	2.320
MATTERHORN ALAP	Befektetési jegyek	2.803	3.405	2.937	3.943
	Elhatárolt költségek	-9	-9	-10	-10
	Követelések.				
	kötelezettségek	10	10	-1	-1
	Számlapénz	196	196	290	290
MATTERHORN ALAP Összeg		3.000	3.602	3.216	4.222
XGA Agressiv ALAP	Befektetési jegyek	458	450	412	473
	Elhatárolt költségek	-2	-2	-1	-1
	Követelések.				
	kötelezettségek	-6	-6	0	0
	Számlapénz	24	24	26	26
XGA Agressiv ALAP Összeg		474	466	437	498
Végösszeg		5.611	6.159	5.914	7.040

Európában denominált eszközalapok (ezer EUR):

		2012.12.31.		2013.12.31.	
Alap neve	Alap összetétele	Beszerzési érték	Piaci érték	Beszerzési érték	Piaci érték
AURORA EUR	Befektetési jegyek	134	94	160	151
	Elhatárolt költségek	-1	-1	0	0
	Követelések.				
	kötelezettségek	-7	-7	0	0
	Számlapénz	13	14	18	17
AURORA EUR Összeg		139	100	178	168
ÁZSIAI RÉSZVÉNY EUR	Befektetési jegyek	1.257	1.290	198	187
	Elhatárolt költségek	-1	-1	-1	-1
	Követelések.				
	kötelezettségek	-623	-623	0	0
	Számlapénz	680	680	9	9
ÁZSIAI RÉSZVÉNY EUR Összeg		1.313	1.346	206	195
BEST SELECTOIN EUR	Befektetési jegyek	96	97	96	94
	Elhatárolt költségek	-1	-1	0	0
	Követelések.				
	kötelezettségek	-4	-4	0	0
	Számlapénz	7	7	5	5
BEST SELECTOIN EUR Összeg		98	99	101	99

BRÜSSZEL_KÖ TVÉNY_EURO	Befektetési jegyek	428	475	831	815
	Elhatárolt költségek	-2	-2	-2	-2
	Követelések. kötelezettségek	-12	-12	-1	-1
	Számlapénz	57	57	43	42
BRÜSSZEL_KÖTVÉNY_EURO Összeg		471	518	871	854
DÉL CSILLAGAI EUR	Befektetési jegyek	170	151	225	192
	Elhatárolt költségek	0	0	-1	-1
	Követelések. kötelezettségek	-5	-5	1	1
	Számlapénz	14	14	8	8
DÉL CSILLAGAI EUR Összeg		179	160	233	200
GLOBALIS FEJL.PIACI RÉSZV.EUR	Befektetési jegyek	647	599	303	330
	Elhatárolt költségek	-2	-2	-1	-1
	Követelések. kötelezettségek	0	0	-1	-1
	Számlapénz	40	40	24	24
GLOBALIS FEJL.PIACI RÉSZV.EUR Összeg		685	637	325	352
IRÁNYTŰ EUR	Befektetési jegyek	468	484	1.211	1.229
	Elhatárolt költségek	-1	-1	-3	-3
	Követelések. kötelezettségek	-15	-15	0	0
	Számlapénz	38	38	110	110
IRÁNYTŰ EUR Összeg		490	506	1.318	1.336
Végösszeg		3.375	3.366	3.233	3.204

Értékpapírok megoszlása

Megnevezés	2012. 12. 31.		2013. 12. 31.	
	eFt	%	eFt	%
Államkötvény. diszkont kincstárjegy és jelzáloglevél	6.906.601	100	7.232.089	100
Külföldi kötvény	0	0	0	0
	6.906.601	100	7.232.089	100

Az Értékpapírok bruttó piaci értéke 2013. december 31-én: 8.043.106 eFt.

Tradicionális értékpapírok értékelése

A számviteli politikában definiált értékvesztési eljárás a következő lépésekből áll:

- Az év végi nettó piaci árat hasonlítja össze a nettó beszerzési értékkel.
- Ha egy értékpapír nettó piaci értéke az adott üzleti évben legalább 10 hónapon keresztül alacsonyabb volt a könyv szerinti árnál, úgy év végén értékvesztés kerül elszámolásra.
- Függetlenül az értékhatártól (jelentőség) minden értékvesztés/visszaírás elszámolásra került.

Így a Társaság 2013.12.31-én összesen 1.453 eFt értékvesztést tart nyilván az alábbiak szerint:

Értékpapír		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
S0020086	2017/A	3.638	0	2.185	1.453
S0192959	2013/E	285	0	285	0
		3.923	0	2.470	1.453

A Biztosító értékvesztési szabályzata szerint a hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített, tőkére és hozamra vonatkozóan garantált befektetési célú, lejáratig tartott kamatozó, illetve diszkont értékpapírok esetében nem számol el értékvesztést a bekerülési érték azon része után, amely a lejáratkor megtérül. 2013. december 31-én a Biztosító a következő értékpapírokat minősítette a fentiek szerint:

Értékpapír megnevezése	Referencia szám	Névérték (eFt)
2017/B	S0226735	10 760
2014/C	S0225341	21 070
2016/C	S0225338	84 770
2023/A	S0215836	37 120
2017/B	S0056103	48 000
2016/C	S0044243	947 210
2023/A	S0042666	264 230
2023/A	S0042165	102 450
2023/A	S0041989	51 400
2023/A	S0041447	50 000
2017/B	S0039694	100 000
2016/C	S0039433	70 000
2016/C	S0028460	103 670
2016/C	S0028454	88 840
2016/C	S0021884	193 760
2014/C	S0014372	365 010

4. Követelések

A követelés állomány az alábbiak szerint alakult az időszak végén:

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
	eFt	%	eFt	%
Kötvénytulajdonosoktól	1.149.975	65%	763.884	65%
Közvetítőktől	204.085	11%	115.153	10%
Egyéb követelések	389.022	22%	283.737	24%
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	28.044	2%	14.452	1%
Összesen:	1.771.126	100%	1.177.226	100%

Egyéb követelések részletezése	e Ft	
	2012.12.31	2013.12.31
Belföldi követelés nem konszolidált	27.919	6.674
Külföldi követelések konszolidált	14	0
Külföldi követelések nem konszolidált	0	242
Beszerezésre adott előlegek	55.011	1.510
Kárkifizetéssel kapcs. előleg	2.000	2.300
Jogi ügyekkel kapcs. előleg	40.305	40.305
Biztosítási díjak	7.500	6
Adó jellegű követelések	4.739	38.141
Helyi iparűzési adó túlfizetés	0	20.762
Fizetési előleg munkaváll.	1.543	1.276
Rövid lejáratú kölcsönök	197.000	0
Adott óvadék	0	100.000
Alapokkal szembeni elszámolás	0	71.813
Egyéb követelések	52.992	708
Összesen	389.022	283.737

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben

A Biztosító a vizsgált időszak végén az alábbi kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekkel rendelkezett:

		e Ft	
		2012.12.31	2013.12.31
AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó	Egyéb követelések	197.000	226
AXA Bank Europe SA Mo-i Fióktelepe	Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	-1.004	0
	Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	1.355	0
AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó	Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	2	0
AXA Szolgáltató Kft.	Követelések a biztosítási közvetítőktől	385	0
AXA Szolgáltató Kft.	Egyéb követelések	0	1.295
AXA Szolgáltató Kft.	Egyéb követelések	0	188
AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	Egyéb követelések	14	0
AXA Belgium	Követelés VB ügyletből	28.044	14.452
AXA Cession		225.796	16.161

A kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsönt a Társaság előző év végén az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-vel szemben tartotta nyilván, amely kölcsön és kamata a 2013-as üzleti év során áptálásra került.

Követelések elszámolt értékvesztése

(e Ft)	2012.12.31	2013.12.31
Eredeti bekerülési érték	1.981.249	2.039.084
Nyitó értékvesztés	-1.695.349	-1.777.164
Egyéb visszaírás	47.796	15.698
kivezetett értékvesztés	1.216.959	152.752
elszámolt értékvesztés	-1.346.570	-315.217
Könyv szerinti érték	204.085	115.153

Az inaktív ügynökökkel és a felszámolt társaságokkal szembeni jutalékköveteléseket a Társaság évente értékeli. (Az értékelést elvégezte a közbenső mérleg időpontjára is.) A rendszer minden jutaléktartozással rendelkező partnert értékelési kategóriába sorol és a következő értékvesztési kulcsokat alkalmazza:

- 100% (Csalási esetek; Megállapodással rendelkező, de nem teljesítő partnerek; Felmondott szerződésű és az adott évben már nem termelő partnerek; korábbi ügynöki (AP-s) tartozások)
- 90% (Felmondott szerződésű és az adott évben már nem termelő partnerek, akiknél a behajtási folyamat nem járt sikerrel és külső behajtónak kerül átadásra)
- 80% (Jogi eljárás alatti esetek; Tárgyalás alatt levő megállapodás a partnerrel, Új, éven belüli kintlévőség)
- 20% (Külön megállapodással rendelkező partnerek)

5. Egyéb eszközök

- A tárgyi eszközök alakulását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

- Értékcsökkenés bemutatása

Az értékcsökkenés elszámolás alapja a bruttó érték.

Az elszámolás a hasznos élettartam és a várható maradványérték figyelembevételével meghatározott kulcsokkal történik, lineáris módszerrel az üzembe helyezés napját követő hónap elsejétől. A 100 e Ft egyedi bekerülési érték alatti eszközöknél a Társaság azonnali leírást alkalmaz.

Egyéb eszközök állományának megoszlása

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Tárgyi eszközök	109.257	9%	73.732	8%
Beruházások	1.048	0%	0	0%
Készletek	15.234	1%	7.936	1%
Bankbetétek, pénztár	1.130.562	90%	832.260	91%
Összesen:	1.256.101	100%	913.928	100%

6. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapírok kamata. egyéb kamatok	218.542	7%	205.673	9%
Halasztott szerzési ktg.	2.499.071	81%	1.818.536	78%
Egyéb elhatárolás	381.080	12%	293.302	13%
Összesen:	3.098.693	100%	2.317.511	100%

Elhatárolt szerzési költségek (DAC):

Hagyományos életbiztosításoknál a halasztott szerzési költség a díjtartalékból a negatív tartalék tilalma miatt le nem vont zillmer költséget, a unit linked biztosításoknál pedig a szerzési költség még nem amortizált részét tartalmazza.

2013-ban a Társaság összesen 1.615.985 eFt szerzési költséget vett figyelembe a DAC megképzésekor (2012-ben: 3.476.493 eFt).

A unit-linked biztosítások elhatárolt szerzési költségének kalkulációjában a várható jövőbeni törléseket és jutalék-visszaírásokat is figyelembe vesszük, de legfeljebb a szerződésben lévő kalkulált szerzési költségfedezet szintjéig. Az elhatárolás kiszámításánál pontosításra került a jövőbeni várható fedezetek képletezése, ami +4,07% hatással volt a DAC év végi értékére, összesen 71.120 eFt-tal növelve azt.

2013.12.31-én az életbiztosítási szerződések elhatárolt szerzési költsége 1 818 536 e Ft-ot tett ki (2012.12.31.-én 2.499.070 eFt), ebből az életbiztosítási díjtartalékból levont zillmer költség összege 224 e Ft volt, mindösszesen 1 db szerződés adta. (2012-ben: 603 eFt)

A kötvények névérték és vételi ár közötti pozitív különbségének időarányos része az aktív időbeli elhatárolások között lett kimutatva. 2013.12.31-ig ennek összege 236.615 eFt. (2012-ben: 238.689 eFt). A negatív jellegű különbség a passzív időbeli elhatárolások között lett kimutatva.

Egyéb elhatárolások:

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapír időarányos árfolyamnyeresége	238.689	63%	236.615	81%
Média hozzájárulás	79.231	21%	0	0%
Előre számlázott Iroda bérleti díj	48.830	13%	44.743	15%
Egyéb előre számlázott tételek	4.407	1%	11.527	4%
Adott kölcsönök kamata	9.923	3%	417	0%
Összesen:	381.080	100%	293.302	100%

FORRÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Saját tőke alakulása

Élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Lekötött tartalék	Összesen
Nyitó	5.417.400	16.476.428	-10.782.676	-5.492.070	69.385	5.688.467
átsorolás	0	0	-5.431.000	5.492.070	-61.070	0
eredmény	0	0	0	-1.533.252	0	-1.533.252
záró	5.417.400	16.476.428	-16.213.676	-1.533.252	8.315	4.155.215

Nem élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Lekötött tartalék	Összesen
Nyitó	300.000	0	1.094.248	-185.369	0	1.208.879
átsorolás	0	0	-185.369	185.369	0	0
pótbefizetés	0	0	-400.000	0	0	-400.000
eredmény	0	0	0	267.621	0	267.621
záró	300.000	0	508.879	267.621	0	1.076.500

Nem biztosítási tevékenység	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Lekötött tartalék	Összesen
Nyitó	202.700	797.300	-677.615	6.218	0	328.603
átsorolás	0	0	6.218	-6.218	0	0
eredmény	0	0	0	804	0	804
záró	202.700	797.300	-671.397	804	0	329.407

Összesen	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Lekötött tartalék	Összesen
Nyitó	5.920.100	17.273.728	-10.366.043	-5.671.221	69.385	7.225.949
átsorolás	0	0	-5.610.151	5.671.221	-61.070	0
pótbefizetés	0	0	-400.000	0	0	-400.000
eredmény	0	0	0	-1.264.827	0	-1.264.827
záró	5.920.100	17.273.728	-16.376.194	-1.264.827	8.315	5.561.122

Az eredménytartalék terhére elszámolt pótbefizetést a Biztosító az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tőkehelyzetének rendezésére adta, a szeptember 30-ra készült közbenső mérleg alapján.

Lekötött tartalékot a Társaság az Alapítás-átszervezés aktivált értékére képzett, és a kapcsolódó tárgyidőszakban elszámolt értékcsökkenés összegével azonos összegben oldotta fel a lekötött tartalékot.

2. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2012. évben a biztosítástechnikai tartalékok képzésének módszerében a következő változás történt: Az „Univerzum” termékcsalád esetében fizetendő hűség-bónuszokra való tartalékolás egységesítésre került. A várható bónuszkifizetések és azok fedezeteinek különbsége kerül tartalékolásra az eredménytől független díj-visszatérítési tartalékon belül.

A tételes függőkár, illetve az IBNR tartalékot terhelő kárköltség-hányadot 2008-tól az alábbi arányosítással állapítja meg a Biztosító: a kártartalékok költségresze úgy aránylik a kártartalékokhoz, mint a tárgyévi kárrendezési költségek a tárgyévi, károk darabszámával súlyozott kárkifizetésekhez. A kárrendezési-költséghányad minden évben szeptember 30-át követően kerül meghatározásra és az aktuális arányszám a tárgyév októberétől a következő év szeptemberéig használatos.

2013. évben módszertani váltás nem volt.

Összes tartalék (eFt)

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	186.155	164.112
Matematikai tartalékok	4.001.240	3.731.569
Életbiztosítási díjtartalék	3.983.335	3.718.010
Betegségbiztosítási díj- és járadéktartalék	16.903	12.579
Balesetbiztosítási járadéktartalék	1.002	980
Függőkár tartalék	212.107	237.686
Bruttó függőkár tartalék	225.395	242.086
Függőkár tartalék VB	-13.288	-4.400
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	53.415	48.988
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	25.426	49.673
Törlési tartalék	777.127	520.619
Unit-linked biztosítástechnikai tartalékok	37.743.634.	35.425.939
Összesen	42.999.104	40.178.586

▪ Nettó tartalékok alakulása (eFt)

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	186.155	164.112	88.2%
Matematikai tartalékok	4.001.240	3.731.569	93.3%
Függőkár tartalékok	212.107	237.686	112.1%
Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék	53.415	48.988	91.7%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	25.426	49.673	195.4%
Törlési tartalék	777.127	520.619	67.0%
Unit linked tartalék	37.743.634	35.425.939	93.9%
Összesen	42.999.104	40.178.586	93.4%

A matematikai tartalékon belül mintegy 106 270 e Ft-ot tesz ki a QBE Atlasz 2006-ban átvett portfóliójának díjtartaléka (2012-ben 158 090 e Ft).

▪ Életbiztosítások nettó tartalékának változása: (eFt)

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	119.514	119.864	100.3%
Matematikai tartalékok	3.998.943	3.729.535	93.3%
Függőkár tartalékok	177.190	178.712	100.9%
Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék	53.415	48.988	91.7%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	3.567	26.912	754.5%
Törlési tartalék	776.640	520.012	67.0%
Unit linked tartalék	37.743.634	35.425.939	93.9%
Összesen:	42.872.903	40.049.962	93.4%

▪ Nem-életbiztosítások nettó tartalékának változása: (eFt)

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	66.641	44.248	66.4%
Matematikai tartalékok	2.297	2.034	88.6%
Függőkár tartalékok	34.918	58.974	168.9%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	21.858	22.761	104.1%
Törlési tartalék	487	607	124.8%
Összesen:	126.201	128.624	101.9%

- Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

A meg nem szolgáltat díjak tartalékát a Társaság szerződésenként képezi. Az előírt díjak következő évet illető része kerül e tartalékba.

- Matematikai tartalékok

Az életbiztosítási, balesetbiztosítási és betegségbiztosítási módozatok esetében a Társaság szerződésenként képezi a díjkalkulációkban leírt prospektív módon a matematikai tartalékokat. A biztosítási évfordulók közötti időpontokban lineáris interpolációval határozza meg a matematikai tartalék nagyságát, a negatív matematikai tartalékokat nullának tekinti. A hagyományos életbiztosítások szerzési költségeit, melyek negatív tartalékként jelentkeznek, halasztott szerzési költségként aktív időbeli elhatárolásként veszi figyelembe.

2007-től technikai okokból e tartalékon belül kerül megképzésre a unit-linked módozatokra vonatkozó, befizetett, de még be nem fektetett díjainak tartaléka.

- Függőkár tartalék

A függőkár tartalék egyrészt az ismertté vált tételes károk szakértők által becsült összegeiből és a várható költségek összegéből áll, másrészt itt kerülnek tartalékolásra a már lejárt, de még ki nem fizetett hagyományos szerződések lejáratú összegei, valamint a törölt Unit-linked szerződések miatt az eszközalapokból kivont, de az ügyfeleknek még ki nem fizetett tételek is.

Az IBNR tartalék szükségletet az elmúlt évek tapasztalataira építve olyan statisztikai módszerrel állapította meg a Társaság, ahol a károk kifutási háromszögeinek adatait használta fel. A statisztikából 2012-ben kikerültek a 2007 előtti adatok. Az IBNR tartalék viszontbiztosításba adott része – a viszontbiztosítóval egyetértésben – a rokkantsági módozatok tárgyévi díjának 80%-a, a tárgyévet megelőző évi díjának 40%-a.

Függőkár tartalékok részletezése (nem-élet): (eFt)

Megnevezés	Előző év		
	2012.12.31	2013.12.31	%-ban
Függőkár tartalékok összesen	34.918	58.974	168.9%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)	18.624	28.096	150.9%
1. bruttó összeg	21.628	28.126	130.0%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	3.004	30	0.1%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	16.294	30.878	189.5%
1. bruttó összeg	20.292	33.187	163.6%
o 2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	3.998	2.309	57.75%

Függőkár tartalékok részletezése (élet): (eFt)

Megnevezés	Előző év		
	2012.12.31	2013.12.31	%-ban
Függőkár tartalékok összesen	177.190	178.712	100.9%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)	130.945	117.368	89.6%
1. bruttó összeg	135.445	117.368	86.7%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	4.500	0	0.0%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	46.245	61.344	132.7%
1. bruttó összeg	48.031	63.405	132.0%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	1.786	2.061	115.4%

- Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék

Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékot a Társaság az életbiztosítási módozatok díjkalkulációiban leírt képletek alapján szerződésenként képezi. A tartalékok befektetéseinek képzett, technikai kamattal csökkentett hozam 85%-át, illetve a 2,5%-os technikai kamatú módozatok esetében 95%-át (kivétel a P7100 termékkódú kockázati termék, ahol 100%-ot) a szerződésenként képzett átlagtartalékok arányában osztja szét a szerződések között, majd a biztosítási évfordulókon a módozat nettó egyszeri díjas változatára váltja, ami a továbbiakban szintén részesedik a többlethozam visszatérítésből.

A hozamot a tartalékok fedezetéül szolgáló befektetett eszközök könyv szerinti értékeléséből származó hozama adja.

A QBE Atlasz módozatok esetében a többlethozam visszatérítés összege van kapcsolva az éves díj növelésével (indexálás), így a tartaléknövelés biztosítási összegnövelést és díjnövelést is maga után von.

- Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék

Eredménytől független díj-visszatérítési tartalékot a Társaság egyéni kockázati termék kármentességi bónuszainak fedezetére és csoportos élet, baleset és egészségbiztosításoknál (üzletpolitikai kedvezmény), és néhány céges utasbiztosításnál képez, valamint ide kerül be a unit-linked biztosítások elsődleges és másodlagos bónusztartaléka is. Azoknál a szerződéseknél, ahol a károk nem érik el a szabályzatban meghatározott kárhányadot, a díjnak az üzlettervben, illetve a csoportos szerződésekben meghatározott része kerül beállításra.

Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék megbontása: **(eFt)**

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Előző év %-ban
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalékok összesen	78.841	98.661	125.1%
Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék	53.415	48.988	91.7%
1. bruttó összeg	53.415	48.988	91.7%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	0%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	25.426	49.673	195.4%
1. bruttó összeg	25.426	49.673	195.4%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	0%

- Törlési tartalék

A törlési tartalékot a Társaság úgy képezi, hogy a mérleg fordulónapján szerződésenként a be nem fizetett, de előírt díj megszolgált részét a visszavásárlási értékkel csökkenti, és ha az pozitív, összegezi. Ez az összeg azt mutatja, hogy a mérleg fordulónapján mekkora lehet a törlési veszteség. Ezt az összeget szorozza egy tapasztalati rátával, mely tarifánként változik és megadja, hogy az elmúlt két üzleti év elején a törlési kockázatnak kitett összeg hány százaléka kerül törlésbe ténylegesen.

A Unit Linked termékeknél a tartalékolás speciális jellege miatt a teljes kintlévőség törlési tartalékba került mintegy 520 012 e Ft összegben.

Egyéb biztosítástechnikai tartalékok részletezése: **(eFt)**

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31.	Előző év %-ban
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok összesen	777 127	520 619	67.0%
a) Nagy károk tartaléka	0	0	0%
b) Törlési tartalék	777.127	520.619	67.0%
1. bruttó összeg	777.127	520.619	67.0%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	0%
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék	0	0	0%
1. bruttó összeg	0	0	0%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	0%

3. Céltartalékok

				(e Ft)
Jogcím	Nyitó	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás. feloldás	Záró
Károkkal kapcsolatos peres ügyek	1.448	3.000	0	4.448
Peres eljárások	1.748.052	26.322	65.285	1.709.089
Jutalmak	54.930	35.559	54.930	35.559
Jutalékokkal kapcsolatos ráfordítások	308.515	28.000	290.515	46.000
Hatósági vizsgálatok	0	55.000	0	55.000
Átszervezéssel kapcsolatos költségekre	0	121.200	0	121.200
Személyi jellegű egyéb kifizetésekre	68.955	36.010	54.369	50.596
Összesen	2.181.900	305.091	465.098	2.021.892

A Társaság korábbi években céltartalékot képzett a biztosítási károkkal kapcsolatos, folyamatban lévő peres ügyekre, melyeket a tárgyévben felülvizsgáltunk annak kapcsán, hogy a másodfokon eljáró bíróság több esetben is elsőfokra utalta vissza az ügyet, így a céltartalék év végi összege 4.448 eFt-ra nőtt.

Peres eljárások kortörténete:

2007-ben fény derült a Társaság egyik függő biztosításközvetítője által elkövetett csalássorozatra. s az ügyben feljelentésünk alapján nyomozás folyt. A Nemzeti Nyomozó Iroda üzletszerűen elkövetett csalás gyanújával folytatta az eljárást a biztosításközvetítő ellen. aki az ügyfelektől felvett pénzt nem fizette be a vele szerződésben álló társaságunknak. Az ügynök a Társaság nevének felhasználásával tévedésben tartotta az ügyfeleket vagyoni haszonszerzés végett, tehát a csalás az ügyfelek és az ügynök közötti bizalmi viszonyból fakad. A Társaság az üggyel kapcsolatban várható jövőbeni ügyfelekkel, illetve ügyvéddel szembeni kötelezettségekre 228.850 eFt céltartalékot képzett. A biztosításközvetítő ellen a vádemelés megtörtént.

A Társaság 2008-ban 15 ügyfelével kötött egyezségi megállapodást. Ennek értelmében a 2007-ben képzett céltartalékból a kifizetéseknek megfelelő összeg (148.506 eFt) feloldásra került.

2008. év végén a rendelkezésre álló ismereteink alapján Társaságunk ellen a csalással érintett esetekben 5 peres eljárás volt folyamatban. A Társaság, a peres eljárások során az ügyfelek által igényelt összeg teljes összegére céltartalékot képzett. (810.112 eFt)

A 2009. év folyamán a Társaság újabb feljelentést tett közokirat hamisítás alapos gyanúja miatt, a tanúkihallgatások megkezdődtek az ügyben. A csalássorozattal kapcsolatos büntetőeljárás bírósági szakasza 2009-ben még nem kezdődött meg.

2009-ben a Társaság 9 ügyfelével egyezségi megállapodást kötött. Ennek megfelelően a korábban képzett céltartalékból 33 026 eFt feloldásra került.

A Társaság a 2009. évi éves zárasi folyamat során felülvizsgálta a még fennálló, a Társaság felé benyújtott követeléseket, és aszerint, hogy peres, illetve nem peres az ügy, az igényelt összeg 90, vagy 80%-ának megfelelő céltartalékot képzett.

2010-ben további peres eljárások indultak a Társaság ellen, s megszülettek az első elsőfokú ítéletek is. Az ítéletekkel szemben két kivételtől eltekintve a Társaság fellebbezéssel élt, továbbá egyes esetekben peren kívüli, illetve perbeli egyezsések születtek, amelyek vonatkozásában a Társaság eleget tett fizetési kötelezettségeinek, valamint módosította a nyilvántartásaiban szereplő, kapcsolódó céltartalékot.

A Társaság a fentiekben részletezett várható, jövőbeni kötelezettségekkel (peres eljárások, nem peres eljárások, ügyvédi díjak, késedelmi kamat) kapcsolatban 2010. év végén 1 633 841 eFt céltartalékot tart nyilván.

2011. év folyamán megszületett az első ítélet a Legfelsőbb Bíróságon, amely szerint a Biztosító 80%-ban felelős az elkövetett károk megtérítéséért, azonban tekintettel arra, hogy azösszezszerűség nem került megfelelően bizonyításra, az ügyet visszahelyezték másodfokra azösszezszerűség megállapítása céljából.

2011. év során további egyezsések megkötésére nem került sor. Év végén a 39 peres ügyből 12 volt első fokon, 1 ügyben volt folyamatban fellebbezés, 9 ügy volt a Legfelsőbb Bíróság előtt, 1 ügyben kezdett a felperes perújítást, 4 ügyben vártuk az ügyfél fellebbezését és 12 ügy került lezárásra. Év végén a céltartalék összege 1 610 580 eFt volt.

2012. év folyamán további ítéletek születtek mindegyik szinten, azonban a döntések tartalma nagyon változatos. Ezen perekre és a kapcsolódó jövőbeni jogi költségekre a Biztosító 1.748.052 eFt céltartalékot tartott nyilván az év végén, mely összeg tartalmazta a jövőbeni fellebbviteli eljárások várható költségeit is.

2013. év folyamán további ítéletek születtek, azonban a döntések tartalma továbbra is változatos. Ezen perekre és a kapcsolódó jövőbeni jogi költségekre a Biztosító 1.709.089 eFt céltartalékot tart nyilván 2013 végén, mely összeg tartalmazza a jövőbeni fellebbviteli eljárások várható költségeit is (kivéve az esetleges perújításokat).

A büntetőügyben a biztosításközvetítő személy fellebbezett, azonban a másodfokú tárgyalásra csak a mérlegfordulónap után került sor.

Mérlegfordulónap utáni események: A büntetőügyben megszületett a jogerős másodfokú ítélet, amely minimálisan csökkentette az elsőfok által kiszabott büntetést, így jelentős változás nem történt. Néhány ügyben időközben jogerős másodfokú ítélet született, melyek alapján a Társaság kifizetéseket teljesített, de ezekre a céltartalék megfelelő fedezetet nyújtott. Az érintett ügyekben a Társaság a Kúriához fordult.

Céltartalék képzésre. illetve feloldásra került sor az év során egyéb személyi jellegű kifizetésekkel és jutalmakkal kapcsolatos. jövőben várható kötelezettségekre. s tárgyév végén ilyen jogcímen 86.156 eFt szerepel a nyilvántartásokban.

A Társaság a jelenleg még élő, de kérdéses minőségű portfóliójának potenciális jutalék-visszaírásával kapcsolatos jövőbeni kötelezettségeire 46.000 eFt összegben mutat ki céltartalékot a könyveiben. A kalkuláció a partnerek portfólióját vizsgálja, és a legrosszabb scenáriót veszi figyelembe, amely szerint a szerződésekre több díj nem érkezik be.

A Társaságnál az üzleti év folyamán átfogó vizsgálatot tartott mind az MNB, mint Felügyelet (2011-2013 évek tekintetében), mind a Nemzeti Adóhatóság (2010-11 évek tekintetében). Ezen vizsgálatokkal kapcsolatos várható büntető tételekre 55.000 eFt céltartalék került megképzésre.

4. Kötelezettségek

Megnevezés (e Ft)	2012.12.31		2013.12.31	
		%		%
Közvetlen biztosítási ügyletek	514.857	56%	296.506	44%
Viszontbiztosítási ügyletekből származó	17.104	2%	8.327	1%
Egyéb	391.857	42%	376.024	55%
Összesen:	923.818	100%	680.857	100%

Egyéb kötelezettségek

(e Ft)	2012.12.31	2013.12.31
Szállítói kötelezettség	254.515	244.369
Felügyeleti díj kötelezettsége	3.158	3.318
Adó jellegű kötelezettségek	75.586	66.572
Letéti díjak	90	90
Munkabérfizetési kötelezettség	57.723	50.467
Egyéb	785	11.208
Összesen:	391.857	376.024

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben

A Biztosító a vizsgált időszak végén az alábbi kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekkel rendelkezett:

		eFt	
		2012.12.31	2013.12.31
AXA Money and More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	70.603	31.700
AXA Szolgáltató Kft.	Egyéb kötelezettségek	130.141	121.993
AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	Egyéb kötelezettségek	0	30.928
AXA Bank Europe SA Mo-i Fióktelepe	Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	106	0
AXA Bank Europe SA Mo-i Fióktelepe	Egyéb kötelezettségek	112	13
AXA Global	Egyéb kötelezettségek	153	148
AXA Technology	Egyéb kötelezettségek	0	711
AXA Ceska republika	Egyéb kötelezettségek	0	1 996
AXA Cession	Kötelezettségek VB ügyletekből	17.104	8.327
		218.219	195.816

5. Passzív időbeli elhatárolások

	(e Ft)	
	2012.12.31.	2013.12.31.
Passzív időbeli elhatárolások	634.532	496.858
Szerzési költségek, jutalékok	69.484	29.938
Üzemeltetési szolgáltatások	36.059	4.574
Reklám, marketing, piackutatási költségek	21.114	3.095
Ügyvédi tevékenység költsége	443	673
Személyi jellegű kifizetések és járulékai	81.351	87.581
Audit. és tanácsadói díj	10.357	9.639
IT költségek	5.124	6.354
Kötelezettségek vagyonkezelő felé	30.814	0
Head Office költségek	342.854	333.651
Egyéb költségek	33.117	16.232
Kötvények időarányos árfolyamvesztése	3.815	5.121

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A nettó díjbevétel és egyéb bevételek alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2012	2013	Változás
Megszolgált díjak (nem-élet)	697.523	920.206	132%
Megszolgált díjak (élet)	12.371.533	11.301.695	91%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből (élet)	271.236	255.103	94%
Befektetések nem realizált nyeresége	4.243.688	3.699.032	87%
Befektetési bevételek	497.542	273.268	55%
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	39.886	-30.039	-75%
Egyéb bevételek	458.044	678.081	148%
Rendkívüli bevételek	495.983	362.952	154%
Összes bevétel	19.075.435	17.460.298	94%

Nem-élet ág - megszolgált díjak alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2012	2013	Változás
Bruttó díj	767.379	929.170	121%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	59.510	31.356	53%
Meg nem szolgált díjak tart. vált. (-)	10.346	-22.392	-216%
Megszolgált díjak	697.523	920.206	132%

Élet ág - megszolgált díjak alakulása

Megnevezés	2012	2013	(eFt)
			Változás
Bruttó díj	12.384.158	11.319.705	91%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	12.754	17.660	138%
Meg nem szolgáltat díjak tart. vált. (-)	-129	350	-271%
Megszolgált díjak	12.371.533	11.301.695	91%

Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből:

A Társaság itt mutatja ki az élet ághoz tartozó összes tartalékokon elért hozamot, valamint a unit linked alapokon képződött befektetési bevételeket. A matematikai tartalékok fedezeteként jellemzően államkötvények állnak.

Megnevezés	2012	2013	Változás
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (matematikai tartalékok hozamán felüli rész)	287.834	270.354	94%
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0%
Ebből allokált befektetési bevétel (-)	16.598	15.251	92%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből összesen	271.236	255.103	94%
Befektetések nem realizált nyeresége (unit linked)	4.243.688	3.699.032	87%

A matematikai tartalékokat fedező befektetéseken elért többlethozam 85%-a visszaosztásra kerül az ügyfelek között (az új termékeknél 95%-a), a különbség pedig átvezetésre kerül a nem biztosítástechnikai elszámolások közé.

Allokált bevételek:

2013. évben a matematikai tartalékon elért teljes hozam: 270.353.841 Ft, melyből a technikai kamat miatti növekmény összege 151.005.103 Ft. A biztosítási feltételek értelmében a többlethozam 85%, illetve az új termékeknél 95 %-a, azaz 104.097.588 Ft az ügyfeleket illeti meg, míg a maradék 15%, illetve új termékeknél 5% a Biztosító része (15.251.149 Ft). Ezt a 15%, illetve 5%-ot mutatja ki a Biztosító eredmény-kimutatásának „05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően” sorában.

3. Ráfordítások alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2012	2013	Változás
Károk ráfordításai (nem-élet)	203.929	295.157	145%
Tartalék változások (nem-élet)	-9.171	760	-8%
Működési költségek (nem-élet)	420.776	400.901	95%
Károk ráfordításai (élet)	15.139.076	10.775.921	71%
Tartalék változások (élet)	-4.859.796	-2.824.813	58%
Működési költségek (élet)	4.714.757	4.364.099	93%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	144.250	194.604	135%
Befektetések nem realizált vesztesége	1.331.715	2.763.766	208%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	18	0%
Egyéb ráfordítások	3.092.116	1.200.723	39%
Befektetések ráfordításai	125.382	17.192	14%
Rendkívüli ráfordítások	440.035	609.077	138%
Összesen ráfordítás	20.743.069	17.797.405	87%

Károk ráfordításai (e Ft):

	2012			2013		
	Élet	Nem-élet	Összesen	Élet	Nem-élet	Összesen
Károkra kifizetett bruttó összeg	15.557.436	197.448	15.754.886	10.882.544	245.300	11.127.844
Károk	224.935	183.882	408.817	227.424	221.847	449.271
Bónusz kifizetés	1.464	13.507	14.971	2.003	23.393	25.396
Visszavásárlásra kifizetett összeg	14.777.285	0	14.777.283	10.153.303	0	10.153.303
Lejáratra kifizetett összeg	546.797	0	546.797	492.591	0	492.591
Járadékra kifizetett összeg	6.956	60	7.016	7.223	60	7.283
Ebből viszontbiztosító részesedése	-45.071	-6.845	-51.916	-16.743	-1.380	-18.123
Bevételek kármegtérítésből	-245.938	0	-245.938	-101.508	0	-101.508
Kárrendezési költség	11.689	31.814	43.503	10.107	27.181	37.288
Függőkárok tartalékának változása	-139.040	-18.488	-157.528	1.522	24.056	25.578
Károk összes ráfordítása:	15.139.076	203.929	15.343.005	10.775.922	295.157	11.071.079

Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből (eFt):

Megnevezés	2012	2013
Befektetések működési és fenntartási ráfordítása (vagyonkezelői, letétkezelői díjak)	177.931	197.075
Befektetések értékvesztése	-33.681	-2.471
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége	0	0
Biztosítástechnikai befektetésekből ráfordítások	144.250	194.604
Befektetések nem realizált árfolyamvesztesége	1.331.715	2.763.766
Biztosítástechnikai befektetésekből összesen	1.475.965	2.958.370

3. Költségek alakulása

- Nettó működési költségek alakulása (eFt)

Megnevezés	2012	2013	Változás
Tárgyévben felmerült szerzési költség	1.300.770	1.291.806	99%
Elhatárolt szerzési költség változása (-)	-419.326	-680.535	162%
Igazgatási költség	3.424.394	2.792.659	82%
Összesen	5.144.490	4.765.000	93%

A költségek költségnemenkénti alakulása (eFt)

Megnevezés	2012	2013
Anyagköltség	16.971	25.298
Igénybe vett szolgáltatás	2.805.146	2.554.203
Egyéb szolgáltatások	63.407	91.011
Anyag és nem anyag jellegű ráfordítás összesen	2.885.524	2.670.512
Béreköltség	1.100.021	984.394
Személyi jellegű egyéb kifizetések	266.631	86.795
Bérfelárak	337.680	311.527
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.704.332	1.382.716
Értékcsökkenési leírás	356.899	265.849
Összesen	4.946.755	4.319.077

Igénybevett szolgáltatások:

Megnevezés (e Ft)	2012		2013	
	Összeg	%	Összeg	%
Jutalékok	921.152	33%	1.044.563	41%
Head Office költségek	307.148	10%	276.929	11%
Marketing költségek	467.026	17%	161.711	6%
IT költségek	249.472	9%	286.423	11%
Bérleti díjak	159.450	6%	141.850	6%
Vagyonkezelési díjak	177.319	6%	196.721	8%
Szolgáltató Kft díjak	128.788	5%	111.475	4%
Kommunikációs költségek	85.616	3%	50.776	2%
Egyéb	309.175	11%	283.755	11%
Összesen:	2.805.146	100%	2.554.203	100%

A nettó működési költség és a költségek költségnemenkénti részletezésének összesen sorai a kárrendezési és befektetési költségekkel, a jutalék VB-vel és az elhatárolt szerzési költség változásával térnek el egymástól.

2013-ban az elszámolt jutalékok összege 1.047.246 ezer Ft volt.

eft	2012			2013		
Csatorna	Megújítási	Szerzési	Összesen	Megújítási	Szerzési	Összesen
AXA SZEP	24.085	90.025	114.110	0	0	0
AXA MoMo	25.864	372.270	398.134	38.339	431.581	469.920
Brokerek	80.297	333.618	413.915	66.528	510.798	577.326
Összesen	130.246	795.913	926.159	104.867	942.379	1.047.246

4. Költség újrafelosztás

A beszámoló elkészítése során a költségek megosztása tekintetében a Társaság az alábbi elveket alkalmazta:

▪ Költség típus szerinti megosztás:

1. Kárrendezési költség:

A kárrendezéssel kapcsolatban felmerült szakértői költségek.

A kárszakértők és kárügyintézők bér költsége, TB és egyéb járuléakai.

2. Szerzési költség:

Fizetett jutalékok és jutalék jellegű költségek.

A hálózat működtetésével, fenntartásával, irányításával kapcsolatos költségek.

Orvosi vizsgálatok díjai.

Egészségügyi és technikai kockázat elbírálók bére, TB és egyéb járuléakai

Termékekhez kapcsolódó reklám- és marketingköltségek

3. Befektetési költség:

Unit linked befektetésekkel kapcsolatban felmerülő vagyonkezelői és letétkezelői díj.

Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatban felmerülő Keler díj.

4. Igazgatási költség:

Minden, a fenti pontokban ki nem emelt költség.

▪ Költségek üzletágak közötti megosztása:

A termékeken direkt felmerülő költségek automatikusan a terméket, és ezzel együtt az üzletágakat terhelik.

A közvetlenül fel nem osztható költségek esetében felosztási kulcsokat használ a Társaság.

Az **igazgatási** költségek felosztásakor a Biztosító a következők szerint jár el:

A) üzletágak közötti felosztásnál figyelembe vett tényezők:

1. Átlagos állománydíj élet és nem-élet üzletágban
2. Átlagos egyszeri díjas termelés élet és nem-élet üzletágban

A vállalati általános termékkódra könyvelt költségek a fenti két tényező figyelembevételével kerülnek megosztásra (az egyszeri díj 10%-os súllyal) az üzletágak között.

B) üzletágakon belüli termékekre osztás a portfólió súlyozott átlagos darabszámának figyelembevételével történik úgy, hogy élet ágban a darabszám, nem-élet ágban az állománydíj alapján osztunk.

Az egyéb **szerzési** költségek felosztása esetében a költségek felosztásakor a Biztosító a következők szerint jár el:

A) üzletágak közötti felosztásánál figyelembe vett tényezők:

1. Új szerzés állománydíj élet és nem-élet üzletágban
2. Egyszeri díjas termelés élet és nem-élet üzletágban

A vállalati általános termékkódra könyvelt költségek a fenti két tényező figyelembevételével kerülnek megosztásra (az egyszeri díj 10%-os súllyal) az üzletágak között.

B) üzletágakon belüli termékekre osztás az új szerzés súlyozott darabszámának megfelelően történik, élet ágban darabszám, nem-élet ágban állománydíj alapján osztunk

A **befektetési** költségek felosztásakor a Biztosító a következők szerint jár el:

A vállalati általános termékkódra könyvelt költségek az átlagos technikai tartalékok arányában kerülnek megosztásra az üzletágak között. A unit linked tartalékok nulla súllyal veendő figyelembe, mert befektetési költségei közvetlen módon könyvelődnek.

A **kárrendezési** költségek felosztásakor a Biztosító a következők szerint jár el:

A közvetlenül nem termékkódra könyvelt költségek a súlyozott (és visszavásárlásokkal csökkentett) kárfizetések figyelembevételével kerülnek felosztásra.

A részletes elveket a Társaság "Költségbesorolási, költségfelosztási és önköltség számítási szabályzata" tartalmazza.

5. Biztosítástechnikai eredmény a 3 legnagyobb ágazat vonatkozásában

MEGNEVEZÉS	Vegyes	Unit linked	Betegség
A.) NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG			
01. Megszolgált díjak. viszontbiztosítás nélkül	0	0	835.686
a) bruttó díj	0	0	868.418
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	0	0	29.597
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+-)	0	0	3.135
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+-)	0	0	0
02. Biztosítottaknak visszajutattandó befektetési eredmény (C/06.sorral egyezően)	0	0	0
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	0	0	0
04. Károk ráfordításai	0	0	281.217
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	0	0	251.293
aa) kárfizetések	0	0	225.812
1. bruttó összeg	0	0	225.992
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	180
ab) kárrendezési költségek	0	0	25.481
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	0	0	0
b) függőkár tartalékainak változása (+-)	0	0	29.924
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	0	0	13.524
1. bruttó összeg	0	0	13.524
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
bb) IBNR tartalék változása (+-)	0	0	16.400
1. bruttó összeg	0	0	16.400
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
05. Matematikai tartalékok változása (+-)	0	0	-241
a) Betegségbiztosítási díjtartalék változása (+-)	0	0	-241
aa) bruttó összeg	0	0	-241
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+-)	0	0	0
ba) bruttó összeg	0	0	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
c) Felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+-)	0	0	0
ca) bruttó összeg	0	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0

06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+-)	0	0	3.089
a) Eredménytől függő díj- és visszatérítési tartalék változása (+-)	0	0	0
aa) bruttó összeg	0	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Eredménytől független és visszatérítési tartalék változása (+-)	0	0	3.089
ba) bruttó összeg	0	0	3.089
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
07. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
08. Egyéb tartalékok változása (+-)	0	0	112
a) Nagy károk tartalékának változása (+-)	0	0	0
b) Törlési tartalékok változása (+-)	0	0	112
ba) bruttó összeg	0	0	112
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	0	0
ca) bruttó összeg	0	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
09. Nettó működési költségek	0	0	348.416
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	0	0	276.530
b) elhatárolt szerzési költségek változása (-)	0	0	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	0	0	71.886
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	0	0
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0
A.) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+-05+-06-07+08-09-10)	0	0	203.093
B.) ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG	0	0	0
01. Megszolgált díjak. viszontbiztosítás nélkül	417.628	10.618.757	0
a) bruttó díj	411.327	10.630.280	0
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	44	9.660	0
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásai (+-)	-6.345	1.863	0
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+-)	0	0	0

02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	0	0	0
a) kapott osztalék és részesedés	0	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0	0
b) egyéb befektetési bevételek	0	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0	0
ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0	0
bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	0	0	0
c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége. befektetések egyéb bevételei	0	0	0
d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05.sorral egyezően)(-)	0	0	0
03. Befektetések nem realizált nyeresége	0	3.699.032	0
ebből: értékelési különbözet	0	0	0
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	0	-30.039	0
05. Károk ráfordításai	660.541	9.858.355	0
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	636.911	9.864.195	0
aa) kárkifizetések	637.564	9.958.926	0
1. bruttó összeg	637.564	9.963.669	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	4.743	0
ab) kárrendezési költségek	634	5.491	0
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)	1.287	100.222	0
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	23.630	-5.840	0
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	19.052	-16.636	0
1. bruttó összeg	19.052	-18.136	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	-1.500	0
bb) IBNR függőkár tartalék változása (+-)	4.578	10.796	0
1. bruttó összeg	4.578	10.796	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
06. Matematikai tartalékok változása (+-)	-198.930	-4.426	0
a) életbiztosítási díjtartalék változása (+-)	-198.498	-826	0
aa) bruttó összeg	-198.498	-826	0
ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás)(-)	0	0	0
b) betegségbiéztosítási díjtartalék változása (+-)	-432	-3.600	0
ba) bruttó összeg	-432	-3.600	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+-)	0	0	0
ca) bruttó összeg	0	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0

07. Díjvisszatérítési tartalék változása (+-)	-3.091	21.459	0
a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	-3.091	0	0
aa) bruttó összeg	-3.091	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	0	21.459	0
ba) bruttó összeg	0	21.459	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
08. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
09. Egyéb tartalékok változása (+-)	0	-256.622	0
a) Nagy károk tartalékának változása (+-)	0	0	0
b) Törlési tartalékok változása (+-)	0	-256.622	0
ba) bruttó összeg	0	-256.622	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	0	0
ca) bruttó összeg	0	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékok változása (+-)	0	-2.317.695	0
a) bruttó összeg	0	-2.317.695	0
b) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
11. Nettó működési költségek	212.195	3.894.354	0
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	4.310	878.662	0
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+-)	-380	-680.155	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	207.505	2.335.537	0
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	0	0

12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	8.067	186.579	0
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	8.067	186.579	0
b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)	0	0	0
c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	0	0	0
13. Befektetések nem realizált vesztesége	0	2.763.766	0
ebből: értékelési különbözet	0	0	0
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0

B.) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY

(01+02+03+04-05+-06+-07+-08+-09+-10-11+-12-13-14)	-261.154	141.980	0
---	----------	---------	---

6. Befektetések nettó hozamai és megoszlása a nem biztosítástechnikai elszámolások között

Megnevezés	2012	2013
Látra szóló kamatok	63.502	35.702
Dolgozói kölcsön kamata	770	179
Kötvény kölcsön kamata	2.601	-1.039
Államkötvények kamata	174.930	167.090
Rövid lejáratú kölcsön kamata	13.192	8.832
Értékpapírok eladásán realizált árfolyamnyereség	164.125	47.765
Követelések árfolyamnyeresége	25.809	16.565
Kötvények névérték alatti beszerzésének időarányos része	52.613	0
Részesedések értékvesztésének visszaírása	0	246.125
VB letét után fizetett kamat	-220	-36
Deviza -és valutakészlet árfolyamvesztesége	-11	-43
Követelések árfolyamvesztesége	-55.493	-13.879
Részesedések értékvesztése	-4.003.587	-1.173.843
Hitelek után fizetett kamat	-68.933	-1.679
Kötvények névérték feletti beszerzésének időarányos része	-722.574	-3.381
Befektetési eredmény összesen	-3.631.427	-671.642

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a nem-életbiztosításokhoz köthető befektetési bevételeit és ráfordításait is a nem-biztosítástechnikai eredmények között mutatja ki. Ilyen jogcímen 2013-ban 27.269 eFt bevételt és 47.470 eFt ráfordítást számolt el.

A befektetések és ennek megfelelően a befektetési bevételek és ráfordítások megosztásának módja az élet és nem-életbiztosítási ágak között:

A befektetéseket beszerzéskor minősíteni kell aszerint, hogy élet- vagy nem élet üzletághoz tartoznak, vagyis a közvetlen megosztás elvét kell alkalmazni. Ebből következően a befektetési bevételek és ráfordítások elszámolásánál is a közvetlen megosztás az irányadó.

A biztosítástechnikai tartalékok fedezésére szolgáló befektetéseket megtestesítő eszközök megosztásánál a nem –élet üzletág mögött likviditási szempontokat figyelembe véve banki lekötések, pénzeszközök, illetve kötvények állnak. Az életbiztosítási tartalékok mögött a törvényben előírt eszközök állnak, többségében magyar állampapírok.

7. Egyéb bevételek és ráfordítások főbb jogcímeinek bemutatása

Egyéb bevételek (eFt)

Egyéb bevételek	2012	2013
AXA magánnyugdíjpénztári jutalék	1.169	2.730
Egészségpénztári jutalék	30.836	17.814
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	248.124	483.099
Értékesített immateriális javak. tárgyi eszközök eladási ára	154	45.424
Követelések visszaírt értékvesztése	7.058	0
Egyéb számlázásból származó bevételek	5.045	1.172
Marketing támogatás	96.133	0
Egyéb szokásos mértékű bevétel	65.339	47.842
Portfólió értékesítés bevétele	0	80.000
Kapott kötbérek. késedelmi kamatok	4.186	0
	458.044	678.081

A Társaság 2013. január 1-i hatállyal - a felügyeleti jóváhagyást követően - értékesítette és átadta a Lakásbiztosítási szerződésállományát a Signál Biztosító Zrt.-nek, amelyből 80.000 eFt bevétele származott.

Egyéb ráfordítások (eFt)

	(e Ft)	
Egyéb ráfordítások	2012	2013
Egészségpénztári tagszervezés	16.448	11.703
Céltartalék kötelezettségekre	569.491	323.091
Helyi iparüzési adó	128.603	107.840
AXA magánnyugdíjpénztári jutalék	12	52
AXA önkéntes nyugdíjpénztári jutalék	2.438	1.874
Követelések elszámolt értékvesztése	1.329.326	375.357
Továbbszámlázáshoz kapcs.ráfordítás	5.814	8.946
Egyéb adó jellegű ráfordítások	23.173	18.965
Pénzügyi szervezetek különadója	454.010	0
Biztosítási adó	0	15.877
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	8.519	13.614
Eszközökkel kapcs.ráfordítások	331.625	67.892
Adományok	29.720	67.996
Jogi ügyekkel kapcsolatos kifizetések	123.933	111.059
Késedelmi kamatok	19.366	28.570
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	49.606	47.887
	3.092.084	1.200.723

8. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli eredmény (eFt)	2012	2013
Apport során szerzett részesedés	429,583	362,952
Elengedett kötelezettségek	66,400	0
Rendkívüli bevétel összesen	495,983	362,952
Apportált kölcsön könyv szerinti értéke	429,583	362,952
Leányvállalati tőkeleszállítás eredménye	0	246,125
Leányvállalati beolvadás eredménye	10452	0
Rendkívüli ráfordítás összesen	440,035	609,077
Rendkívüli eredmény	55,948	-246,125

9. Társasági adó megállapítása

Adóalap növelő tételek:

	(e Ft)	
Adóalap növelő tételek:	2012	2013
Céltartalék képzés	569.491	323.091
Szt. alapján költségként elszámolt terv szerinti/terven felüli écs tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráf. elszámolt érték	356.899	328.869
Terven felüli értékcsökkenés	331.625	234
Követelésekre elszámolt értékvesztés	1.329.326	375.357
Részesedések elszámolt értékvesztése	2.320.587	154.136
Nem vállalkozási bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek. ráfordítások	5.271	15.058
Jogerős bírság. Art.-hez kapcsolódó jogkövetkezmény ráfordításként elszámolt összege	6.348	180
Adóellenőrzés.önellenőrzés költségei	33.673	2.550
Adóellenőrzés késedelmi pótlék	4.340	23
Összes adóalap növelő tétel	4.957.560	1.199.498

Adóalap csökkentő tételek:

	(e Ft)	(e Ft)
Adóalap csökkentő tételek:	2012	2013
Céltartalék felhasználása miatt az adóévben keletkezett bevétel	248.124	483.099
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés. és az eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	361.918	325.066
Terven felüli értékcsökkenés elismert része	127.547	0
Visszaírt értékvesztés	7.058	0
Összes adóalapot csökkentő tétel	744.647	808.165

A korrekciós tételek elszámolása után a Társaság adóalapja -873.494 eFt. ezért adófizetési kötelezettsége nem keletkezett. A Társaság 2013. vonatkozásában társasági adóbevallást helyettesítő nyilatkozatot tesz.

10. 2013-ban lezárt határidős ügyletek eredménye

Az 5. sz. mellékletben kerül bemutatásra

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők és üzletvezetés járandósága

- A Társaságnál 2013. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 134.9 fő volt. a 147 fős 2012. évi létszámmal szemben.
- 2013. december 31-én főfoglalkozású alkalmazott 142 fő. 2012. december 31-én pedig 118 fő.
- Munkabérek, tiszteletdíjak és egyéb személyi jellegű juttatások:

(e Ft)		
Megnevezés	2012	2013
Bérköltség	1.100.021	984.394
Személyi jellegű egyéb kifizetések	266.632	86.795
Bérfárulékok	337.680	311.527
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.704.333	1.382.716

(e Ft)		
	2012	2013
Felső vezetés	223.324	220.254
Igazgatási dolgozók	746.198	674.948
Kockázatbírálók, kárszakértők, káriügyintézők	18.120	21.408
Üzleti dolgozók	112.379	67.784
Összesen	1.100.021	984.394

A Társaság választott, de nem munkaviszonyban lévő vezetése részére (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) semmilyen juttatás nem történt a 2013. évben.

Tisztségviselőknek előleget és/vagy kölcsönt nem nyújtottunk.

2. Nem biztosítási tevékenységek:

a nyugdíjpénztárak részére nyújtott tagszervezési tevékenység bevételeit (2.730 eFt) és ráfordításait (1.925 eFt) mutatja ki.

3. Export és import

2013. évben az importszolgáltatás beszerzés: 263.213 eFt volt.

Termékimport és exportértékesítés nem fordult elő a tárgy évben.

4 Kutatás, fejlesztés

Az üzleti évben a kutatás és kísérleti fejlesztés költsége a tárgyévben nem merült fel.

5 Mérlegen kívüli kötelezettségek

- Egyes UL alapokhoz köthető bankgarancia 800.000 eFt érben, melynek lejáratát 2029. december 31.
- A Társaság a székhelyül szolgáló Váci út 135-139 sz. alatti ingatlant 2012.07.02-től közvetlenül az épület tulajdonosától bérli (korábban az AXA Szolgáltató Kft-től bérelte), fix határozott időre. (az AXA csoport többi tagja, mint bérlőtárs jelenik meg). A teljes bérleti díj kötelezettség a határozott időtartamra (2014-2018) 8.396.ezer EUR, amelyből a Társaságra eső rész várhatóan 2.501 ezer EUR.
- A Társaság 2012. február 20-án tett szándéknyilatkozatában vállalta, hogy az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt-vel, illetve az AXA Szolgáltató Kft-vel együtt az AXA Magánnyugdíjpénztárt működése során, a szükséges mértékben támogatni fogja. A nyilatkozat alapján 2013 októberében a Társaság 50.000 eFt összegű támogatást nyújtott a Pénztár részére, véglegesen átadott pénzeszköz formájában, a Pénztár működési tartaléka javára. A Társaság ezt a nyilatkozatot a jövőre nézve nem újította meg.
- A Társaság az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt-vel közösen, mint az AXA Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tulajdonosai 2013. február 06-án kijelentették, hogy a következő egy évben készek támogatni az AXA Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-t. és ezen nyilatkozatukat 2013.09.30-val megújították.
- A Társaság a mérleg fordulónapján nem rendelkezik hitelkerettel.

6 Mérlegfordulónap utáni események:

- A Társaság 2014. április 24-én értékesítette az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelőben levő részesedését az AXA Csoport egyik tagja számára. A tranzakció nem járt eredményhatással a Társaság 2014-es könyveire.
- A Társaság 2014. május 14-én – immár az AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. nélkül – megújította az AXA Money&More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. részére kiadott szándéknyilatkozatot annak szükség esetén való támogatásáról.

Budapest, 2014. 05. 21.

Albert Roggemans
Első számú vezető

Lencsés András
Számviteli rendért felelős vezető

Székely Szilárd
Vezető aktuárius

1. sz. melléklet - Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értéke

Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értéke					
	Állományi adatok (ezer Ft)				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	188.298	0	0	0	188.298
Vagyoni értékű jogok	8.313	0	0	0	8.313
100eFt alatti vagyoni értékű jog	448	34	0	0	482
Vagyoni értékű jogok (szt)	2.063.452	107.087	0	33.549	2.136.990
Szellemi termék	0	0	0	0	0
Üzleti vagy cégérték	127.548	0	0	0	127.548
Biztosítási állományokért fizetett díjak	20.000	0	0	0	20.000
Beruházások immateriális javak	17.326	92.221	0	107.121	2.426
Immateriális javak összesen	2.425.385	199.342	0	140.670	2.484.057
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	8.056	10.861	0	0	18.917
Ingatlanok összesen	8.056	10.861	0	0	18.917
Ügyvitel technikai eszközök	21.913	0	0	157	21.756
Bútorok berendezési tárgyak	987	0	0	0	987
Irodagépek. eszközök	609	0	0	130	479
Számítástechnikai eszközök	11.692	2.333	0	0	14.025
Személygépkocsik	138.480	20.008	0	58.989	99.499
Egyéb gépek berendezések összesen	173.681	22.341	0	59.276	136.746
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	6.922	1.998	0	2.502	6.418
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	7.317	1.788	0	175	8.930
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	17.562	1.256	0	5.648	13.170
Irodai gépek. eszközök 100eFt alatt	485	56	0	148	393
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	32.286	5.098	0	8.473	28.911
Beruházások	1.048	38.200	0	38.739	509
Összesen	2.640.456	275.842	0	247.158	2.669.140

Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenése					
	Állományi adatok (ezer Ft)				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	118.913	61.070	0	0	179.983
Vagyoni értékű jogok	8.312	0	0	0	8.312
100eFt alatti vagyoni értékű jog	448	34	0	0	482
Vagyoni értékű jogok (szt)	1.535.860	179.333		5.849	1.709.344
Szellemi termék	0	0	0	0	0
Üzleti vagy cégérték	127.548	0	0	0	127.548
Biztosítási állományokért fizetett díjak	20.000	0	0	0	20.000
Beruházások immateriális javak	0	0	0	0	0
Immateriális javak összesen	1.811.081	240.437	0	5.849	2.045.669
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	58	682	0	0	740
Ingatlanok összesen	58	682	0	0	740
Ügyvitel technikai eszközök	17.382	1.317	0	42	18.657
Bútorok berendezési tárgyak	26	143	0	0	169
Irodagépek. eszközök	186	71	0	18	239
Számítástechnikai eszközök	8.781	1.610	0	0	10.391
Személygépkocsik	38.049	17.249	0	21.740	33.558
Egyéb gépek berendezések összesen	64.424	20.390	0	21.800	63.014
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	6.922	1.248	0	1.752	6.418
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	7.317	1.788	0	175	8.930
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	17.562	1.248	0	5.640	13.170
Irodai gépek. eszközök 100eFt alatt	485	56	0	148	393
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	32.286	4.340	0	7.715	28.911
Beruházások					
Összesen	1.907.849	265.849	0	35.364	2.138.334

Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke					
	Állományi adatok (ezer Ft)				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	69.385	-61.070	0	0	8.315
Vagyoni értékű jogok	1	0	0	0	1
100eFt alatti vagyoni értékű jog	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok (szt)	527.592	-72.246	0	27.700	427.646
Szellemi termék	0	0	0	0	0
Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0
Biztosítási állományokért fizetett díjak	0	0	0	0	0
Beruházások immateriális javak	17.326	92.221	0	107.121	2.426
Immateriális javak összesen	614.304	-41.095	0	134.821	438.388
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	7.998	10.179	0	0	18.177
Ingatlanok összesen	7.998	10.179	0	0	18.177
Ügyvitel technikai eszközök	4.531	-1.317	0	115	3.099
Bútorok berendezési tárgyak	961	-143	0	0	818
Irodagépek. eszközök	423	-71	0	112	240
Számítástechnikai eszközök	2.911	723	0	0	3.634
Személygépkocsik	100.431	2.759	0	37.249	65.941
Egyéb gépek berendezések összesen	109.257	1.951	0	37.476	73.732
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	0	750	0	750	0
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	0	0	0	0	0
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	0	8	0	8	0
Irodai gépek. eszközök 100eFt alatt	0	0	0	0	0
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	0	758	0	758	0
Beruházások	1.048	38.200	0	38.739	509
Összesen	732.607	9.993	0	211.794	530.806

2. sz. melléklet – Befektetések élet-nem élet bontása

Ágazat	Instrumentum név	Ticket	Névérték	Beszerzési nettó árfolyam	Bruttó beszerzési érték	Nettó beszerzési érték
Life	MNB140115	S0300218	2.259.820.000	100%	2.256.999.745	2.256.999.745
Life	2014/C	S0014372	365.010.000	95%	348.484.902	348.484.902
Life	2014/C	S0264183	21.130.000	100%	21.226.247	21.219.887
Life	2014/C	S0225341	21.070.000	95%	20.071.261	20.061.758
Life	2016/C	S0028460	103.670.000	91%	95.860.228	94.391.846
Life	2016/C	S0033348	16.900.000	86%	15.036.268	14.511.675
Life	2016/C	S0264190	93.960.000	101%	94.495.666	94.467.384
Life	2016/C	S0033349	200.000.000	86%	177.944.000	171.735.800
Life	2016/C	S0039433	70.000.000	90%	62.903.470	62.903.470
Life	2016/C	S0225337	13.100.000	91%	11.929.253	11.923.345
Life	2016/C	S0044243	947.210.000	93%	893.437.836	878.308.050
Life	2016/C	S0021884	193.760.000	91%	176.427.780	175.610.307
Life	2016/C	S0028454	88.840.000	91%	82.089.137	80.830.807
Life	2016/C	S0225338	84.770.000	91%	77.194.105	77.155.874
Life	2017/A	S0296629	21.800.000	108%	23.551.783	23.539.684
Life	2017/A	S0020086	44.000.000	112%	51.528.092	49.200.932
Life	2017/A	S0215783	24.810.000	88%	21.871.876	21.849.001
Life	2017/A	S0014392	30.000.000	102%	31.002.270	30.469.680
Life	2017/A	S0014384	176.150.000	95%	178.162.866	166.500.151
Life	2017/A	S0085819	74.000.000	89%	66.089.104	65.692.242
Life	2017/B	S0061591	47.000.000	96%	48.006.129	44.972.702
Life	2017/B	S0039694	100.000.000	99%	101.127.500	98.538.500
Life	2017/B	S0085821	1.078.000.000	89%	1.018.380.132	958.140.414
Life	2017/B	S0265653	92.730.000	105%	97.337.939	97.286.474
Life	2017/B	S0226735	10.760.000	93%	9.986.625	9.978.684
Life	2017/B	S0056103	48.000.000	99%	50.070.624	47.673.888
Life	2017/B	S0226736	70.040.000	93%	65.005.875	64.954.185
Life	2017/B	S0182689	88.360.000	97%	85.926.831	85.861.444
Life	2019/A	S0228451	5.550.000	89%	5.165.180	4.911.867
Life	2019/A	S0254203	160.000	100%	164.158	160.141
Life	2019/A	S0156658	9.020.000	95%	8.581.754	8.557.662
Life	2019/A	S0174190	1.490.000	92%	1.413.123	1.367.485
Life	2019/A	S0204777	1.050.000	97%	1.032.917	1.021.915
Life	2019/A	S0240465	1.010.000	92%	934.311	933.771
Life	2019/A	S0207806	500.000	94%	476.245	468.431
Life	2019/A	S0235694	1.000.000	91%	972.049	914.863
Life	2019/A	S0193212	1.010.000	96%	1.032.094	973.458

Ágazat	Instrumentum név	Ticket	Névérték	Beszerzési nettó árfolyam	Bruttó beszerzési érték	Nettó beszerzési érték
Life	2019/A	S0177017	490.000	92%	469.856	452.753
Life	2019/A	S0239531	1.000.000	92%	979.132	915.198
Life	2019/A	S0218744	40.000	87%	36.002	34.730
Life	2019/A	S0203976	490.000	95%	470.846	466.234
Life	2019/A	S0158138	4.720.000	94%	4.452.083	4.427.709
Life	2019/A	S0163858	470.000	96%	459.493	452.630
Life	2019/A	S0253197	470.000	100%	480.232	469.435
Life	2019/A	S0243341	990.000	95%	943.177	937.711
Life	2019/A	S0161259	2.650.000	99%	2.658.803	2.632.375
Life	2019/A	S0285842	1.000.000	105%	1.062.237	1.053.333
Life	2019/A	S0245208	2.270.000	96%	2.204.240	2.185.240
Life	2019/A	S0207958	1.710.000	93%	1.619.808	1.592.780
Life	2019/A	S0210421	1.120.000	93%	1.058.373	1.037.487
Life	2019/A	S0189337	1.900.000	97%	1.937.622	1.838.822
Life	2019/A	S0168290	960.000	97%	955.725	935.210
Life	2019/A	S0189749	2.930.000	97%	2.994.070	2.840.146
Life	2019/A	S0257312	5.630.000	101%	5.852.790	5.683.350
Life	2019/A	S0247164	230.000	97%	224.882	222.097
Life	2019/A	S0258703	680.000	103%	719.892	698.095
Life	2019/A	S0216160	1.350.000	87%	1.205.577	1.167.935
Life	2019/A	S0199147	100.000	95%	95.667	95.489
Life	2019/A	S0190881	1.270.000	97%	1.305.969	1.236.537
Life	2019/A	S0162799	480.000	95%	462.369	456.300
Life	2019/A	S0170251	2.530.000	97%	2.511.559	2.448.934
Life	2019/A	S0257968	1.140.000	102%	1.194.340	1.159.219
Life	2019/A	S0210760	8.050.000	94%	7.744.060	7.588.228
Life	2019/A	S0226164	3.980.000	90%	3.751.250	3.580.902
Life	2019/A	S0298047	7.050.000	107%	7.740.336	7.534.441
Life	2019/A	S0168807	480.000	96%	472.300	461.615
Life	2023/A	S0159052	128.000.000	91%	122.429.952	117.064.448
Life	2023/A	S0042165	102.450.000	96%	99.952.474	98.318.909
Life	2023/A	S0215835	10.150.000	76%	7.678.505	7.670.182
Life	2023/A	S0042666	264.230.000	96%	258.612.206	254.094.930
Life	2023/A	S0255586	66.880.000	93%	62.149.511	62.105.504
Life	2023/A	S0296644	42.370.000	101%	42.609.179	42.588.290
Life	2023/A	S0041989	51.400.000	96%	49.953.964	49.176.642
Life	2023/A	S0041447	50.000.000	96%	48.681.050	48.031.750
Life	2023/A	S0215836	37.120.000	76%	28.081.391	28.050.953
Non Life	MNB140108	S0299886	379.420.000	100%	378.914.613	378.914.613
Non Life	2016/C	S0085817	400.000	83%	349.149	330.214
Non Life	2016/C	S0225339	20.000	91%	18.213	18.201
Összesen			7.594.300.000		7.357.412.271	7.233.541.995

3. sz. melléklet – A befektetések piaci értékének a bemutatása

Ágazat	Eszköz név	Ticket	Névérték	Nettó árfolyam %	Nettó ár. Érték	Bruttó árfolyam %	Bruttó árfolyamérték
Life	MNB140115	S0300218	2.259.820.000	100%	2.257.130.814	100%	2.257.130.814
Life	2014/C	S0014372	365.010.000	100%	366.063.784	105%	383.774.434
Life	2014/C	S0264183	21.130.000	100%	21.191.002	105%	22.216.251
Life	2014/C	S0225341	21.070.000	100%	21.130.829	105%	22.153.167
Life	2016/C	S0028460	103.670.000	104%	107.661.399	109%	112.691.571
Life	2016/C	S0033348	16.900.000	104%	17.550.667	109%	18.370.672
Life	2016/C	S0264190	93.960.000	104%	97.577.554	109%	102.136.587
Life	2016/C	S0033349	200.000.000	104%	207.700.200	109%	217.404.400
Life	2016/C	S0039433	70.000.000	104%	72.695.070	109%	76.091.540
Life	2016/C	S0225337	13.100.000	104%	13.604.363	109%	14.239.988
Life	2016/C	S0044243	947.210.000	104%	983.678.532	109%	1.029.638.109
Life	2016/C	S0021884	193.760.000	104%	201.219.954	109%	210.621.383
Life	2016/C	S0028454	88.840.000	104%	92.260.429	109%	96.571.034
Life	2016/C	S0225338	84.770.000	104%	88.033.730	109%	92.146.855
Life	2017/A	S0296629	21.800.000	109%	23.657.142	109%	23.806.298
Life	2017/A	S0020086	44.000.000	109%	47.748.360	109%	48.049.408
Life	2017/A	S0215783	24.810.000	109%	26.923.564	109%	27.093.314
Life	2017/A	S0014392	30.000.000	109%	32.555.700	109%	32.760.960
Life	2017/A	S0014384	176.150.000	109%	191.156.219	109%	192.361.437
Life	2017/A	S0085819	74.000.000	109%	80.304.060	109%	80.810.368
Life	2017/B	S0061591	47.000.000	108%	50.553.952	113%	53.248.415
Life	2017/B	S0039694	100.000.000	108%	107.561.600	113%	113.294.500
Life	2017/B	S0085821	1.078.000.000	108%	1.159.514.048	113%	1.221.314.710
Life	2017/B	S0265653	92.730.000	108%	99.741.872	113%	105.057.990
Life	2017/B	S0226735	10.760.000	108%	11.573.628	113%	12.190.488
Life	2017/B	S0056103	48.000.000	108%	51.629.568	113%	54.381.360
Life	2017/B	S0226736	70.040.000	108%	75.336.145	113%	79.351.468
Life	2017/B	S0182689	88.360.000	108%	95.041.430	113%	100.107.020
Life	2019/A	S0228451	5.550.000	108%	6.001.481	112%	6.189.271
Life	2019/A	S0254203	160.000	108%	173.016	112%	178.429
Life	2019/A	S0156658	9.020.000	108%	9.753.759	112%	10.058.960
Life	2019/A	S0174190	1.490.000	108%	1.611.209	112%	1.661.624
Life	2019/A	S0204777	1.050.000	108%	1.135.415	112%	1.170.943
Life	2019/A	S0240465	1.010.000	108%	1.092.161	112%	1.126.336
Life	2019/A	S0207806	500.000	108%	540.674	112%	557.592
Life	2019/A	S0235694	1.000.000	108%	1.081.348	112%	1.115.184
Life	2019/A	S0193212	1.010.000	108%	1.092.161	112%	1.126.336
Life	2019/A	S0177017	490.000	108%	529.861	112%	546.440
Life	2019/A	S0239531	1.000.000	108%	1.081.348	112%	1.115.184
Life	2019/A	S0218744	40.000	108%	43.254	112%	44.607

Ágazat	Eszköz név	Ticket	Névérték	Nettó árfolyam %	Nettó árf. Érték	Bruttó árfolyam %	Bruttó árfolyamérték
Life	2019/A	S0203976	490.000	108%	529.861	112%	546.440
Life	2019/A	S0158138	4.720.000	108%	5.103.963	112%	5.263.668
Life	2019/A	S0163858	470.000	108%	508.234	112%	524.136
Life	2019/A	S0253197	470.000	108%	508.234	112%	524.136
Life	2019/A	S0243341	990.000	108%	1.070.535	112%	1.104.032
Life	2019/A	S0161259	2.650.000	108%	2.865.572	112%	2.955.238
Life	2019/A	S0285842	1.000.000	108%	1.081.348	112%	1.115.184
Life	2019/A	S0245208	2.270.000	108%	2.454.660	112%	2.531.468
Life	2019/A	S0207958	1.710.000	108%	1.849.105	112%	1.906.965
Life	2019/A	S0210421	1.120.000	108%	1.211.110	112%	1.249.006
Life	2019/A	S0189337	1.900.000	108%	2.054.561	112%	2.118.850
Life	2019/A	S0168290	960.000	108%	1.038.094	112%	1.070.577
Life	2019/A	S0189749	2.930.000	108%	3.168.350	112%	3.267.489
Life	2019/A	S0257312	5.630.000	108%	6.087.989	112%	6.278.486
Life	2019/A	S0247164	230.000	108%	248.710	112%	256.492
Life	2019/A	S0258703	680.000	108%	735.317	112%	758.325
Life	2019/A	S0216160	1.350.000	108%	1.459.820	112%	1.505.498
Life	2019/A	S0199147	100.000	108%	108.135	112%	111.518
Life	2019/A	S0190881	1.270.000	108%	1.373.312	112%	1.416.284
Life	2019/A	S0162799	480.000	108%	519.047	112%	535.288
Life	2019/A	S0170251	2.530.000	108%	2.735.810	112%	2.821.416
Life	2019/A	S0257968	1.140.000	108%	1.232.737	112%	1.271.310
Life	2019/A	S0210760	8.050.000	108%	8.704.851	112%	8.977.231
Life	2019/A	S0226164	3.980.000	108%	4.303.765	112%	4.438.432
Life	2019/A	S0298047	7.050.000	108%	7.623.503	112%	7.862.047
Life	2019/A	S0168807	480.000	108%	519.047	112%	535.288
Life	2023/A	S0159052	128.000.000	103%	131.646.976	103%	132.425.472
Life	2023/A	S0042165	102.450.000	103%	105.369.005	103%	105.992.106

Ágazat	Eszköz név	Ticket	Névérték	Nettó árfolyam %	Nettó árf. Érték	Bruttó árfolyam %	Bruttó árfolyamérték
Life	2023/A	S0215835	10.150.000	103%	10.439.194	103%	10.500.926
Life	2023/A	S0042666	264.230.000	103%	271.758.441	103%	273.365.488
Life	2023/A	S0255586	66.880.000	103%	68.785.545	103%	69.192.309
Life	2023/A	S0296644	42.370.000	103%	43.577.206	103%	43.834.900
Life	2023/A	S0041989	51.400.000	103%	52.864.489	103%	53.177.104
Life	2023/A	S0041447	50.000.000	103%	51.424.600	103%	51.728.700
Life	2023/A	S0215836	37.120.000	103%	38.177.623	103%	38.403.387
Non Life	MNB140108	S0299886	379.420.000	100%	379.179.068	100%	379.179.068
Non Life	2016/C	S0085817	400.000	104%	415.400	109%	434.809
Non Life	2016/C	S0225339	20.000	104%	20.768	109%	21.742
Összesen			7.594.300.000		7.837.685.287		8.043.106.262

4. sz. melléklet – A mérleg fordulónapján nyitott határidős, opciós ügylet várható eredményének összege

Portfólió név	Instrumentum név	Teljes össz. (eFt)
Ingatlan	EUR140205	171
Ingatlan	USD140108	1.813

5. sz. melléklet – 2013-ban lezárt határidős ügyletek eredménye (eFt-ban)

Portfólió/könyv	Kötjegy	Összeg (eFt)	Üzleti partner	Zárás dátuma	Fizetés dátuma
Ingatlan/Cash	D0296802	- 196	ING	2013.11.26	2014.02.05
Ingatlan/Cash	D0296479	- 175	HVB Bank	2013.11.22	2014.01.08
Ingatlan/Cash	D0294298	6,350	ING	2013.11.05	2013.11.06
Ingatlan/Cash	D0291550	8,998	HVB Bank	2013.10.08	2013.10.09
Ingatlan/Cash	D0285171	550	ING	2013.08.06	2013.08.07
Ingatlan/Cash	D0281733	1,173	HVB Bank	2013.07.08	2013.07.10
Ingatlan/Cash	D0279018	1,011	HVB Bank	2013.06.17	2013.07.10
Ingatlan/Cash	D0277314	155	ING	2013.06.03	2013.08.07
Ingatlan/Cash	D0276523	410	HVB Bank	2013.05.27	2013.07.10
Ingatlan/Cash	D0275218	230	HVB Bank	2013.05.14	2013.07.10
Ingatlan/Cash	D0274204	- 524	ING	2013.05.06	2013.05.08
Ingatlan/Cash	D0270845	- 3,933	HVB Bank	2013.04.08	2013.04.10
Ingatlan/Cash	D0263318	- 10,893	ING	2013.02.04	2013.02.06
Ingatlan/Cash	D0262931	695	HVB Bank	2013.01.31	2013.04.10
Ingatlan/Cash	D0262574	97	HVB Bank	2013.01.29	2013.04.10
Ingatlan/Cash	D0260022	- 4,185	HVB Bank	2013.01.07	2013.01.09