

A) MÉRLEG

(eFt)

Eszközök (aktívák)	2014	Élet	Nem-élet	Nem bizt. tevékenység	Összesen
A. Immateriális javak	441.178	413.749	2.745	0	416.494
B. Befektetések	6.391.660	6.431.162	862.194	0	7.293.356
I. Ingatlanok	0	0	0	0	0
ebből: saját használatú ingatlanok	0	0	0	0	0
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	9.000	0	9.000	0	9.000
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban	9.000	0	9.000	0	9.000
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön	0	0	0	0	0
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban	0	0	0	0	0
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön	0	0	0	0	0
III. Egyéb befektetések	6.382.660	6.431.162	853.194	0	7.284.356
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	0	365.000	129.630	0	494.630
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	6.380.265	6.064.046	723.564	0	6.787.610
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)	0	0	0	0	0
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)	0	0	0	0	0
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	2.395	2.116	0	0	2.116
6. Betétek hitelintézetnél	0	0	0	0	0
7. Más befektetések	0	0	0	0	0
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések	0	0	0	0	0
V. A befektetések értékhelyesbítése	0	0	0	0	0
VI. A befektetések értékelési különbözete	0	0	0	0	0
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések	39.444.135	41.272.220	0	0	41.272.220
D. Követelések	949.892	678.140	210.575	0	888.715
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	683.746	608.792	56.670	0	665.462
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	641.626	593.419	56.670	0	650.089
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől	42.120	15.373	0	0	15.373
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések ebből:	0	0	0	0	0

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.				Éves Beszámoló 2015	
a. kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
b. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	0	0	0	0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból	0	0	0	0	0
IV. Egyéb követelések	266.146	69.348	153.905	0	223.253
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	1.335	664	0	0	664
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
V. Követelések értékelési különbözete	0	0	0	0	0
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	0	0	0
E. Egyéb eszközök	1.288.116	118.703	102.623	205.319	426.645
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	110.324	86.235	3.000	277	89.512
2. Bankbetétek, pénztár	1.177.792	32.468	99.623	205.042	337.133
3. Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0
4. Egyéb	0	0	0	0	0
F. Aktív időbeli elhatárolások	2.448.239	2.467.310	50.851	0	2.518.161
1. Kamatok, bérleti díjak	268.556	262.945	15.631	0	278.576
2. Halasztott szerzési költségek	1.866.804	1.914.304	0	0	1.914.304
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	312.879	290.061	35.220	0	325.281
Eszközök összesen	50.963.220	51.381.284	1.228.988	205.319	52.815.591

Források (passzívák)	2014	Élet	Nem-élet	Nem bizt. tevékenység	Összesen
A. Saját tőke	4.405.256	3.421.028	693.107	200.000	4.314.135
I. Jegyzett tőke	5.920.200	2.000.000	300.000	200.000	2.500.000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	0	0
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0
III. Tőketartalék	17.561.451	20.981.651	0	0	20.981.651
IV. Eredménytartalék (+/-)	-17.725.706	-19.533.064	274.669	0	-19.258.395
V. Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0	0
ebből: biztosítottakra jutó rész	0	0	0	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	-1.350.689	-27.559	118.438	0	90.879
B. Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0
C. Biztosítástechnikai tartalékok	4.589.285	4.257.274	342.016	0	4.599.290
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka [a) + b)]	172.935	119.470	157.676	0	277.146
a) bruttó összeg	172.935	119.470	157.676	0	277.146
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
2. Matematikai tartalékok	3.403.007	3.160.388	1.653	0	3.162.041
a) életbiztosítási díjtartalék (1+2)	3.395.332	3.156.928	0	0	3.156.928
1. bruttó összeg	3.395.332	3.156.928	0	0	3.156.928
ebből vb-re jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)	0	0	0	0	0
b) betegségbiztosítási díjtartalék (1+2)	6.716	3.460	717	0	4.177
1. bruttó összeg	6.716	3.460	717	0	4.177
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
c) balesetbiztosítási járadéktartalék (1+2)	959	0	936	0	936
1. bruttó összeg	959	0	936	0	936
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék (1+2)	0	0	0	0	0
1. bruttó összeg	0	0	0	0	0
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
3. Függőkár tartalékok [a)+b)]	376.066	196.806	143.917	0	340.723
a) tételes függőkár tartalék [aa)+ab)]	259.261	149.324	36.772	0	186.096
aa) bruttó összeg	259.599	149.337	40.194	0	189.531
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	338	13	3.422	0	3.435
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	116.805	47.482	107.145	0	154.627
ba) bruttó összeg	116.805	47.482	107.145	0	154.627
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
4. Díj-visszatérítési tartalékok [a)+b)]	215.088	375.333	38.751	0	414.084
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]	45.201	45.728	0	0	45.728
aa) bruttó összeg	45.201	45.728	0	0	45.728

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Éves Beszámoló 2015

ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
(-)					
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	169.887	329.605	38.751	0	368.356
ba) bruttó összeg	169.887	329.605	38.751	0	368.356
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
(-)					
5. Káringadozási tartalék	0	0	0	0	0
6. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok [a)+b)+c)]	422.189	405.277	19	0	405.296
a) Nagy károk tartaléka	0	0	0	0	0
b) törlési tartalék [ba)+bb)]	422.189	405.277	19	0	405.296
ba) bruttó összeg	422.189	405.277	19	0	405.296
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
(-)					
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca)+cb)]	0	0	0	0	0
ca) bruttó összeg	0	0	0	0	0
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
(-)					
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)	39.444.135	41.272.220	0	0	41.272.220
1. bruttó összeg	39.444.135	41.272.220	0	0	41.272.220
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
E. Céltartalékok	1.851.094	1.697.770	1.539	0	1.699.309
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	1.851.094	1.697.770	1.539	0	1.699.309
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0	0	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0	0	0	0
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek	368	3.385	50	0	3.435
G. Kötelezettségek	463.803	453.955	179.333	5.319	638.607
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	252.319	255.421	31.480	5.319	292.220
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	54.803	58.042	0	0	58.042
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	59.224	24.170	33.274	0	57.444
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	40.785	16.758	30.734	0	47.492
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból	0	0	0	0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
IV. Hitelek	0	0	0	0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
V. Egyéb kötelezettségek	152.260	174.364	114.579	0	288.943
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	49.300	15.899	99.044	0	114.943
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
VI. Kötelezettségek étékelési különbözete	0	0	0	0	0

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Éves Beszámoló 2015

VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0	0	0
H. Passzív időbeli elhatárolások	209.279	275.652	12.943	0	288.595
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	209.279	275.652	12.943	0	288.595
3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0
Források összesen	50.963.220	51.381.284	1.228.988	205.319	52.815.591

Budapest, 2016. 04. 07.

Vadas-Földvári Anett
Első számú vezető

Lencsés András
Számviteli rendért felelős vezető

Császi Attila
Vezető aktuárius