

C) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. 2015 évi éves beszámolójához****I. ÁLTALÁNOS RÉSZ****1. A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. bemutatása**

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

Neve: VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe
 Székhelye: Schottenring 30, 1010 Vienna
 Nyilvántartási száma: FN 75687
 Tulajdonosi arány: 100%

Birtokolt részvények:

Darabszám	Névérték	Sorszám	Össznévérték (eFt)
25.000	100 000.-Ft	000001-025000	2.500.000.

A Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-nek az alábbi kapcsolt vállalkozásokkal voltak a 2015-ös üzleti évben tranzakciói:

- Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. (1138 Budapest, Váci út 135-139. Adószám: 14740974-4-41)
- Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1082 Budapest Baross u 1. Adószám: 10491984-4-44)
- VIG Re zajišťovna (Templová 747/5110 01 Praha 1, Czech Republic, Adószám: CZ699000955)
- Vienna Insurance Group (Ausztia, 1010 Bécs, Schottenring 30, Adószám: AT36837900)

- A Társaság leányvállalatának saját tőke adatai 2015. december 31.-én:

Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Saját tőke: 15.254 eFt
Jegyzett tőke: 6.000 eFt

Tőketartalék:	569.484 eFt
Eredménytartalék:	- 1.056.837 eFt
Lekötött tartalék	675.000 eFt
Mérleg szerinti eredmény:	- 173.393 eFt
Részesedés aránya:	74%

Leányvállalat tőke rendezése 2015. év során:

A Társaság a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. 2015.12.31-i fordulónapra vonatkozó előzetes mérlege alapján, a tőkevesztés rendezésére 2015 decemberében 182.000 eFt pótbefizetést teljesített.

A Társaság a 2015-es évről összevont beszámolót nem készít a leányvállalat konszolidálásával, a 2000. évi C. törvény (a számvitelről) 119. § (2). bekezdése szerint. A Társaság beszámolója a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről a leányvállalat konszolidálása nélkül is valós és megbízható képet mutat.

▪ Könyvvizsgálat

Törvényi előírás szerint a Társaságnál a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft. (1134 Budapest, Váci út 31.), természetes személy könyvvizsgáló: Leposa Csilla (anyja leánykori neve: Kárász Emma; MKVK regisztrációs száma: 005299; lakcíme: 1029 Budapest, Géza fejedelem útja 18.).

A 2015. évi szerződés szerinti könyvvizsgálati díj 12.350.000 Ft + ÁFA volt az éves beszámoló véleményezése, az anyavállalat számára készített adatszolgáltatási jelentés átvilágítása, valamint a Bit. 151.§. (5)-(8)-ban előírt vizsgálat elvégzése és arról kiegészítő jelentés kibocsátása vonatkozásában.

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

A beszámoló aláírására jogosult személyek:

Vadas-Földvári Anett első számú vezető,

Cím: 1112 Budapest, Éva utca 22.

Lencsés András számviteli rendért felelős vezető

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

Császi Attila vezető aktuárius

Cím: 1139 Budapest, Gömb u. 44. fsz. 3.

A Társaságot a cégcsoport legfelsőbb anyavállalata, a VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung (Schottenring 30, 1010 Vienna) vonja be a konszolidációba, amely megtekinthető az anyavállalat székhelyén valamint annak internetes oldalán is, a www.vig.com weblapon

Igazgatóság tagjai: Vadas-Földvári Anett (elnök-vezérigazgató)
Bunghardt Csaba
Michael Waiss

Felügyelő Bizottság tagjai: Lehel Gábor (elnök)
Mag. iur. Peter Franz Höfinger
Kurt Ebner
Dr. iur. Martin Simhandl
Dieter Fröhlich
Juraj Lelkes

▪ 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 2015.12.31.-i eredménye kategóriánként:

(e Ft.)	2014.12.31	2015.12.31
Biztosítástechnikai eredmény	-413.204	185.565
Adózás előtti eredmény	-1.350.689	193.300
Adózás utáni eredmény	-1.350.689	189.923
Mérleg szerinti eredmény	-1.350.689	90.879



VIENNA INSURANCE GROUP

A VIENNA INSURANCE GROUP (VIG) HOSSZÚ ÉVEK ÓTA AUSZTRIA ÉS KÖZÉP-KELET EURÓPA VEZETŐ, TŐZSDÉN JEGYZETT BIZTOSÍTÁSI KONSZERNJEINEK EGYIKE. 25 ORSZÁG 50 KONSZERNVÁLLALATÁNAK 23.000 MUNKAVÁLLALÓJA 2015-BEN 9 MILLIÁRD EURO DÍJBEVÉTELT ÉRT EL. FŐBB PIACAIN A VIENNA INSURANCE GROUP VEZETŐ BIZTOSÍTÓTÁRSASÁGKÉNT ÁTFOGÓ TERMÉK- ÉS SZOLGÁLTATÁSI PORTFÓLIÓT KÍNÁL ÜGYFELEINEK ÉLET- ÉS NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK TERÜLETÉN.

OTTHON AUSZTRIÁBAN, KÖZÉP- ÉS KELET-EURÓPÁBAN

A VIG gyökerei Ausztriában egészen 1824-ig vezethetők vissza: 190 éves története során sikeres helyi biztosítótársaságból vezető nemzetközi biztosító csoporttá nőtte ki magát. A történet a Wiener Städtische biztosítótársasággal kezdődik, mely az egyik első Nyugat-Európai társaságként felismerte a Közép-Kelet-Európában rejlő üzleti lehetőségeket és terjeszkedni kezdett az akkori Csehszlovákia irányába. Ez a lépés volt a további terjeszkedések kiindulópontja. 1996-ban Magyarország következett, majd 1998-ban Lengyelország, 1999-ben Horvátország és 2001-ben Románia – hogy csak néhány példát említsünk. A 2014-es Moldovai piacra lépéssel jelenleg a VIG 25 országban van jelen és büszke széles földrajzi kiterjedésére.

FŐBB PIACAINAK ELSŐ SZÁMÚ BIZTOSÍTÓTÁRSASÁGA

Ausztrián kívül a Cseh Köztársaság, Szlovákia, Lengyelország, Románia, Bulgária, Horvátország, Szerbia, Magyarország és Ukrajna jelentik a VIG főbb piacait. Ezekben az országokban több mint 18%-os piaci részesedésével a VIG az első számú biztosítótársaság.

2015. évi díjbevételének (9 milliárd euró) közel a fele a közép-kelet-európai régió piacairól származik, amely kiválóan példázza a VIG terjeszkedési stratégiájának sikerét. Jelentősége a közép-kelet-európai felzárkózási folyamattal és ezzel párhuzamosan a növekvő biztosítási igényekkel tovább növekszik.

A konszern 2008-ban létrehozta a VIG RE viszontbiztosító társaságot, melynek székhelye a Cseh Köztársaságban van, ezzel is hangsúlyozva a közép-kelet-európai régió jelentőségét.

KÖZEL AZ ÜGYFELEKHEZ – 25 ORSZÁGBAN

A helyi vállalatok és az általuk biztosított közeli kapcsolat az ügyfelekkel kulcsfontosságú szerepet játszik a VIG sikerének elérésében. Ezt tükrözik a helyi kapcsolatok, a többmárkás stratégia és az értékesítési csatornák széles körének alkalmazása. A konszern szándékosan támaszkodik a már felépített regionális márkákra, melyeket a VIG zászlaja alatt egyesít, hiszen ez a helyi szakértelem és a márkák járulnak hozzá ahhoz, hogy a VIG 50 konszernvállalata sikeressé váljon.

ÉRTÉKEKEN ÉS SZAKÉRTELMESEN ALAPULÓ STABILITÁS

A Vienna Insurance Group egy haladó és kockázattudatos biztosítótársaság. Tevékenysége során teljes mértékben a biztosítási üzletágra koncentrál. A Vienna Insurance Group azonban nem csak ügyfeleinek nyújt biztonságot. Üzleti partnereihez, munkavállalóihoz és részvényeseihez fűződő kapcsolatában első helyen áll a bizalom és a megbízhatóság. A vállalati döntések alapja az őszinteség, az integritás, a sokszínűség, az esélyegyenlőség és az ügyfélközpontúság.

Ezt igazolja a vállalat folyamatos és tartós növekedési stratégiája, valamint kiváló fizetőképessége. A Standard&Poor's hitelminősítő intézet évek óta a legjobb, „A+” besorolással igazolja, hogy a VIG kilátásai stabilak. Ezáltal a VIG továbbra is a legjobb minősítéssel rendelkező cég a Bécsi értéktőzsdén jegyzett vállalatok között.



VIG ÉS ERSTE GROUP – KÉT ERŐS PARTNER

Közép- és Kelet-Európa két vezető pénzügyi szolgáltatója, a VIG és az Erste csoport 2008-ban döntött az együttműködésről. Így jött létre stratégiai partnerkapcsolatuk, amelyből mindketten profitálnak: az Erste csoport a VIG biztosítási termékeit értékesíti, míg a VIG konszernvállalatai az Erste Csoport banki termékeit kínálják ügyfeleiknek.

ERŐS TŐZSDEI JELENLÉT, HOSSZÚ TÁVÚ RÉSZVÉNYTULAJDONOSI CÉLOK

A bécsi tőzsdén 1994 óta jegyzik a VIG részvényeit, ahol a legjelentősebb tőzsdei szereplők közé tartozik. A vállalat vonzó osztalék kifizetési irányelveinek megfelelően a csoport profitjának legalább 30%-át fizeti ki osztalékként a részvényeseknek (adók és nem ellenőrző részesedések után).

A másodjegyzés a prágai tőzsdén 2008. február óta azt mutatja, hogy a közép-kelet-európai gazdasági térségnek jelentős szerepe van. A VIG egyike a legnagyobb vállalatoknak, melyeket a prágai tőzsdén jegyeznek.

A részvények 70%-os tulajdonosaként a Wiener Städtische Versicherungsverein stabil, hosszú távú célokkal rendelkező részvénytulajdonos. A részvények fennmaradó része szórt tulajdonban áll.

ATTRAKTÍV MUNKÁLTATÓ

A VIG nemcsak a biztosítási termékek között szeretne első lenni, hanem a munkáltatók között is, célja, hogy a legtehetségesebb és legintelligensebb munkavállalókat magához vonzza. A modern HR Management elsődleges prioritása, hogy kezdeményezések széles körén keresztül felismerje és fejlessze az egyéni képességeket. A munkatársi diverzitásra kiváló lehetőségként tekint, és jelen van a VIG mindennapi életében. Mindemellett különös jelentőséget tulajdonít a munkavállalók kibontakozását segítő környezet megvalósításának is. Mindezt azért, mert a Csoport felismerte, hogy sikere az embereken, ezen belül is 23.000 dolgozója elkötelezettségén alapul.

THE LEADING INSURANCE SPECIALIST IN AUSTRIA AND CEE.



VIENNA INSURANCE GROUP
Wiener Versicherung Gruppe



AUSTRIA

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

onau
VIENNA INSURANCE GROUP

S-VERSICHERUNG
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVAKIA

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

KOMUNÁLNA POISTOVŇA
VIENNA INSURANCE GROUP

POISTOVŇA SLOVENSKEJ ŠPORTISTNE
VIENNA INSURANCE GROUP

BULGARIA

BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP

Life BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP

ESTONIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

LATVIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

Baltikums
VIENNA INSURANCE GROUP

TURKEY

RAY SIGORTA
VIENNA INSURANCE GROUP

ALBANIA

SIGMA INTERALBANIAN
VIENNA INSURANCE GROUP

INTERSIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ITALY BRANCH

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

onau
VIENNA INSURANCE GROUP

POLAND

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

POLISA-ŻYCIE
VIENNA INSURANCE GROUP

CROATIA

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

ERSTE OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

HUNGARY

UNION BIZTOSÍTÓ
VIENNA INSURANCE GROUP

ERSTE BIZTOSÍTÓ
VIENNA INSURANCE GROUP

viennalife
VIENNA INSURANCE GROUP

LITHUANIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

MOLDOVA

DONARIS
VIENNA INSURANCE GROUP

MACEDONIA

ОСИГУРУВАЊЕ МАКЕДОНИЈА
VIENNA INSURANCE GROUP

WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP

Life WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVENIA BRANCH

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

ROMANIA

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ASIROM
VIENNA INSURANCE GROUP

DE VIATA BCR ASIGURARI
VIENNA INSURANCE GROUP

CZECH REPUBLIC

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ČPP
VIENNA INSURANCE GROUP

POJIŠŤOVNA ČESKÉ ŠPORTISTNY
VIENNA INSURANCE GROUP

VIG Re

SERBIA

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

UKRAINE

КНЯЖА
VIENNA INSURANCE GROUP

ГЛОБУС
VIENNA INSURANCE GROUP

ЮПІТЕР
VIENNA INSURANCE GROUP

УКРАЇНЬСЬКА СТРАХОВА ГРУПА
VIENNA INSURANCE GROUP

BELARUS

КУПАЛА
VIENNA INSURANCE GROUP

GEORGIA

GPIA
VIENNA INSURANCE GROUP

IRAO
VIENNA INSURANCE GROUP

MONTENEGRO

Život WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

BOSNIA HERZEGOVINA

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

GERMANY

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

LIECHTENSTEIN

VIENNA-LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

3. Szavatoló tőke bemutatása élet ág

Élet	(e Ft)	
	2014.12.31	2015.12.31
Saját tőke	3.213.195	3.421.028
Immateriális javak könyv szerinti értéke	-440.368	-413.749
Szavatoló tőke	2.772.827	3.007.279

A 2015-ös év során rendelkezésre álló szavatoló tőke növekedett, elsősorban a nem biztosítástechnikai tőke elemek átcsoportosítása révén.

Élet ági minimális szavatoló tőke szükséglet 699.983 ezer Ft

4. Szavatoló tőke bemutatása nem élet ág

Nem-Élet	(e Ft)	
	2014.12.31	2015.12.31
Saját tőke	574.669	693.107
Immateriális javak könyv szerinti értéke	-810	-2.745
Szavatoló tőke	573.859	690.362

Nem-élet ági minimális szavatoló tőke szükséglet 276.568 ezer Ft

5. Biztonsági tőke bemutatása:

	(eFt)	
(e Ft.)	2014.12.31.	2015.12.31.
Biztonsági tőke élet ág	1.098.000	1.143.000
Biztonsági tőke nem-élet ág	1.098.000	1.143.000
Biztonsági tőke összesen	2.196.000	2.286.000

Adatok a 2015-ben érvényben lévő Bit. szerint.

6. Díjbevétel adatok:

A díjbevétel ágazatonkénti bontása:

eFt	2015
Halál esetre szóló életbiztosítás	207.543
Elérési életbiztosítás	49.266
Vegyes életbiztosítás	155.465
Term fix életbiztosítás	138.411

Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	440.579
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	11.821.829
Baleset	124.960
Betegség	1.410.664
Összesen	14.348.717

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

eFt	2015
Egyéni	12.677.863
Csoportos	135.230
 Rendszeres	 9.519.867
Egyszeri	3.293.227
 Befektetési egységekhez kötött	 11.821.829
Hagyományos nyereségrészesedéssel kötött	808.842
Hagyományos nyereségrészesedés nélküli	182.422
Összesen	12.813.093

A Társaság bruttó díjainak több mint 95%-a belföldről származott mindkét bemutatott évben.

A Társaság nem folytat aktív viszontbiztosítási tevékenységet.

7. 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 értékelésekor, a Társaság az adott leányvállalat saját tőkéjét veszi figyelembe.
Azon részesedések értékelésénél, amelyeknél a részesedés értékesítése a közeljövőben megtörténik, az esetlegesen szükséges leértékelés mértékét a várható eladási ár alapján határozza meg a Társaság.
- c) Az értékpapírok esetében a nyilvántartás 2015.01.01-től az azonos típusú (ISIN) eszközök átlagárfolyamán történik a korábbi egyéni nyilvántartás helyett. Ez az átállás a Társaság 2015-ös eredményére nem járt hatással az eladási tranzakciók minimális nagysága okán. 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, és a hatása jelentős, 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. (részletesen 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 01.10.
- 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 mérlegévből 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 ágba tartozik, és ennek megfelelően osztja fel az eszközöket és eredményeket élet, és nem élet üzletág között.

8. Vagyoni, pénzügyi helyzet értékelése

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

Vagyoni helyzet vizsgálata:

Befektetések aránya:			
2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{6.391.660}{50.963.220}$	$\times 100 = 13\%$	$\frac{7.293.356}{52.815.591}$	$\times 100 = 14\%$

Követelések aránya:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{949.892}{50.963.220} \times 100 = 2\%$		$\frac{888.715}{52.815.591} \times 100 = 2\%$	

Egyéb eszközök aránya:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{1.288.116}{50.963.220} \times 100 = 3\%$		$\frac{426.645}{52.815.591} \times 100 = 1\%$	

Saját tőke aránya:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{4.405.256}{50.963.220} \times 100 = 9\%$		$\frac{4.314.135}{52.815.591} \times 100 = 8\%$	

Eladósodottság mértéke:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{463.803}{4.405.256} \times 100 = 11\%$		$\frac{638.607}{4.314.135} \times 100 = 15\%$	

**Pénzügyi helyzet
vizsgálata**

Készpénz likviditási mutató:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{1.177.792}{463.803} \times 100 = 254\%$		$\frac{337.133}{638.607} \times 100 = 53\%$	

Tartalékok fedezettsége:

2014. év záró		2015. év záró	
$\frac{6.382.660}{4.589.285} \times 100 = 139\%$		$\frac{7.284.356}{4.599.290} \times 100 = 158\%$	

**Jövedelmi
helyzet
vizsgálata:**

Díjbevétel arányos nyereség					
2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{12.398.436}$	x 100	= -11%	$\frac{90.879}{14.137.029}$	x 100	= 1%

Díjbevétel arányos szokásos vállalkozási nyereség:

2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{12.398.436}$	x 100	= -11%	$\frac{193.300}{14.137.029}$	x 100	= 1%

Biztosítási bevétel arányos nyereség:

2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{18.573.411}$	x 100	= -7%	$\frac{90.879}{19.263.536}$	x 100	= 0%

Biztosítási bevétel arányos szokásos vállalkozási nyereség:

2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{18.573.411}$	x 100	= -7%	$\frac{193.300}{19.263.536}$	x 100	= 1%

Saját tőke jövedelmezősége:

2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{4.405.256}$	x 100	= -31%	$\frac{90.879}{4.314.135}$	x 100	= 2%

Jegyzett tőke jövedelmezősége:

2014. év záró			2015. év záró		
$\frac{-1.350.689}{5.920.200}$	x 100	= -23%	$\frac{90.879}{2.500.000}$	x 100	= 4%

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 egységesen 20%-os leírási kulcsot alkalmaz.

3. Befektetések

- Befektetések megoszlásának alakulása:

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31		2015.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Részesedések	9.000	0,1%	9.000	0,1%
Értékpapírok	6.380.265	99,9%	6.787.610	99,9%
Adott kölcsönök	2.395	0,0%	2.116	0,0%
Összesen:	6.391.660	100%	6.798.726	100%

Részesedések értékelése

A Társaság a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-ben lévő részesedés értékelésénél a leányvállalat év végi saját tőkéjét veszi figyelembe.

Adott kölcsönök

(eFt)		
Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Adott kölcsön - munkavállalók	1.594	1.414
Kötvénykölcsönök	801	702
Összesen:	2.395	2.116

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 - fedezetéhez rendelt befektetésállomány kialakításakor 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 bemutatását 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, kizárólag a befektetési egységhez kötött életbiztosítások eszközalapjaiban.

Értékpapírok megoszlása

Megnevezés	2014. 12. 31.		2015. 12. 31.	
	eFt	%	eFt	%
Államkötvény	6.281.304	98	5.958.629	84
Belföldi kötvény és jelzáloglevél	98.961	2	775.955	11
Befektetési jegyek	0	0	365.000	5
	6.380.265	100	7.099.584	100

Az Értékpapírok bruttó piaci értéke 2015. december 31-én: 8.193.666 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 áránál, és az elszámolandó összeg meghaladja az azonos típusú eszközök értékének 1%-át, úgy év végén értékvesztés kerül elszámolásra.

Figyelembe véve a kritériumokat, a Társaság 2015.12.31-én nem tart nyilván értékvesztést.

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. 2015. december 31-én a Biztosító a következő értékpapírokat minősítette a fentiek szerint:

Értékpapír megnevezése	Referencia szám	Névérték (eFt)	Könyv szerinti érték (eFt)
2017/B	S0226735	10.760	9.979
2016/C	S0225338	84.770	77.156
2023/A	S0215836	37.120	28.051
2017/B	S0056103	48.000	47.674
2016/C	S0044243	947.210	878.308
2023/A	S0042666	264.230	254.095
2023/A	S0042165	102.450	98.319
2023/A	S0041989	51.400	49.177
2023/A	S0041447	50.000	48.032
2017/B	S0039694	100.000	98.539
2016/C	S0039433	70.000	62.903
2016/C	S0028460	103.670	94.392
2016/C	S0028454	88.840	80.831
2016/C	S0021884	193.760	175.610
Összesen		2.152.210	2.003.066

Életbiztosítási kötvények befektetési kockázatot viselő tulajdonosai javára végrehajtott befektetések (unit – linked eszközalapok) 2015. december 31-én:

UL alapok összetétele	2014.12.31	2015.12.31
Értékpapírok beszerzési értéke	32.074.978	32.268.981
Piaci- és deviza érték korrekció	3.765.913	2.390.057
Alapban elhatárolt költség	-122.921	-125.477
Alapban lévő számlapénz - deviza	322.838	402.329
Alapban lévő számlapénz - HUF	3.567.757	6.457.054
Követelések, kötelezettségek	-164.429	-120.724
Összesen	39.444.136	41.272.220

A piaci körülményeket figyelembe véve a Társaság 2013. július 15 óta új elemet alkalmaz az illikvidnek minősülő ingatlanalapokba történő befektetési jegyek értékelési politikájában:

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 tőkemozgások fordulnak elő.

2013. július 15-ét követően ezen befektetések piaci értékének felülvizsgálatát havonta, illetve negyedévente a Társaság elvégzi. 2015.12.31-én a UL eszközalapokban összesen nettó 260.999 eFt értékben található illikvid eszköz, mely nem éri el az összes UL eszköz értékének 1%-át sem.

4. Követelések

A követelés állomány az alábbiak szerint alakult az időszak végén:

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31		2015.12.31	
	eFt	%	eFt	%
Kötvénytulajdonosoktól	641.626	67,5%	650.089	73,2%
Közvetítőktől	42.120	4,4%	15.373	1,7%
Egyéb követelések	266.146	28,0%	223.253	25,1%
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	0	0,0%	0	0,0%
Összesen:	949.892	100%	888.715	100%

Egyéb követelések részletezése	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Belföldi követelés nem konszolidált	3.907	777
Belföldi követelés kapcsolt vállalatától	1.335	0
Külföldi követelések nem konszolidált	242	242
Beszerezésre adott előlegek	572	5.056
Kárfizetéssel kapcs. előleg	4.000	8.600
Jogi ügyekkel kapcs. előleg	40.529	67
Adó jellegű követelések	8.063	10.964
Helyi iparüzési adó túlfizetés	21.796	7.195
Fizetési előleg munkaváll.	1.037	1.143
Fizetett kaució, letét	52.766	52.766
Adott óvadék	100.000	99.200
Alapokkal szembeni elszámolás	31.899	37.243
Egyéb követelések	0	0
Összesen	266.146	223.253

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben

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

e Ft

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben (eFt)		2015.12.31
Union Biztosító Zrt.	Egyéb követelések	651
Money&More Zrt.	Egyéb követelések	13
		664

Biztosítási közvetítőkkel szembeni követelések elszámolt értékvesztése:

(e Ft)	2014.12.31	2015.12.31
Eredeti bekerülési érték	1.467.110	1.295.313
Nyitó értékvesztés	-1.923.931	-1.424.990
Egyéb visszairás	13.194	4.257
Kivezetett értékvesztés	508.483	161.783
Elszámolt értékvesztés	-22.736	-20.990
Könyv szerinti érték	42.120	15.373

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)	2014.12.31		2015.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Tárgyi eszközök	106.392	8,3%	82.686	19,4%
Beruházások	0	0,0%	0	0,0%
Készletek	3.932	0,3%	6.826	1,6%
Bankbetétek, pénztár	1.177.792	91,4%	337.132	79,0%
Összesen:	1.288.116	100%	426.644	100%

6. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31		2015.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapírok kamata, egyéb kamatok	268.556	11%	278.576	11%
Halasztott szerzési ktg.	1.866.804	76%	1.914.304	76%
Egyéb elhatárolás	312.879	13%	325.281	13%
Összesen:	2.448.239	100%	2.518.161	100%

Elhatárolt szerzési költségek (DAC):

A Társaság a 2015-ös év folyamán csak unit linked biztosítások után képzett halasztott szerzési költséget. A halasztott szerzési költség a unit linked biztosításoknál a szerzési költség még nem amortizált részét tartalmazza.

2015-ben a Társaság összesen 1.320.246 eFt szerzési költséget vett figyelembe a DAC megképzésekor.

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.

2015.12.31-én az életbiztosítási szerződések elhatárolt szerzési költsége 1.914.304 e Ft-ot tett ki (2014.12.31.-én 1.866.804 eFt-ot).

A kötvények névérték és vételi ár közötti pozitív különbségének időarányos része az aktív időbeli elhatárolások között lett kimutatva. 2015.12.31-ig ennek összege 299.954 eFt. (2014-ben: 259.623 eFt). A negatív jellegű különbség a passzív időbeli elhatárolások között lett kimutatva.

Egyéb elhatárolások:

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31		2015.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapír amortizáció	259.623	83%	299.954	92%
Előre számlázott Iroda bérleti díj	42.689	14%	21.917	7%
Egyéb előre számlázott tételek	10.493	3%	3.410	1%
Egyéb bevételek	74	0%	0	0%
Összesen:	312.879	100%	325.281	100%

FORRÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Saját tőke alakulása

Élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Összesen
Nyitó	5.417.400	16.476.428	-17.738.613	-942.020	3.213.195
JT csökkentés	-3.417.400	3.417.400	0	0	0
átsorolás	0	1.087.823	-1.612.451	942.020	417.392
pótbefizetés			-182.000		-182.000
eredmény	0	0	0	-27.559	-27.559
záró	2.000.000	20.981.651	-19.533.064	-27.559	3.421.028

Nem élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Összesen
Nyitó	300.000	0	683.500	-408.831	574.669
átsorolás	0	0	-408.831	408.831	0
pótbefizetés	0	0	0	0	0
eredmény	0	0	0	118.438	118.438
záró	300.000	0	274.669	118.438	693.107

Nem biztosítási tevékenység	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Összesen
Nyitó	202.800	1.085.023	-670.593	162	617.392
JT csökkentés	-2.800	2.800	0	0	0
átsorolás	0	-1.087.823	670.593	-162	-417.392
eredmény	0	0	0	0	0
záró	200.000	0	0	0	200.000

Összesen	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	MSZE	Összesen
Nyitó	5.920.200	17.561.451	-17.725.706	-1.350.689	4.405.256
JT csökkentés	-3.420.200	3.420.200	0	0	0
átsorolás	0	0	-1.350.689	1.350.689	0
pótbefizetés	0	0	-182.000	0	-182.000
eredmény	0	0	0	90.879	90.879
záró	2.500.000	20.981.651	-19.258.395	90.879	4.314.135

Az eredménytartalék terhére elszámolt pótbefizetést a Biztosító a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tőkehelyzetének rendezésére adta, a december 31-re előrejelzett mérleg alapján. A Biztosító az év folyamán a jegyzett tőkén kívüli tőke elemeket átcsoportosította a nem biztosítási tevékenység ágról az életbiztosítási ágra, mivel már nem végez aktív kiegészítő tevékenységet.

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 díjvisszatérítési tartalékon belül.

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

2014. évtől a Társaság figyelembe veszi a törlési tartalékok között az előírt, de még le nem volt kockázati díjak közül azokat, amelyekre a unit linked tartalék mögött nincs fedezet. Egyéb módszertani váltás nem történt.

2015. évtől a Társaság a Matemaikai tartalékok között tartalékol RFC-t (reserve for future commission), mert az UL kiegészítő biztosítások jutalékát 2015-től a szerződés 2. évében fizeti a társaság, miközben a jutalékfedezet az első 5 évben egyenlegesen került megállapításra, így az első éves jutalékfedezet tartalékba kerül a jutalék kifizetéséig.

összes tartalék (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	172,935	277,146
Matematikai tartalékok	3,403,007	3,162,041
Életbiztosítási díjtartalék	3,395,332	3,156,928
Betegségbiztosítási díj- és járadéktartalék	6,716	4,177
Balesetbiztosítási járadéktartalék	959	936
Függőkár tartalék	376,066	340,723
Bruttó függőkár tartalék	376,404	344,158
Függőkár tartalék VB	338	3 435
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45,201	45,728
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	169,887	368,356
Törlési tartalék	422,189	405,296
Unit-linked biztosítástechnikai tartalékok	39,444,135	41,272,220
Összesen	44,033,420	45,871,510

▪ Nettó tartalékok alakulása (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	172.935	277.146	160,3%
Matematikai tartalékok	3.403.007	3.162.041	92,9%
Függőkár tartalékok	376.066	340.723	90,6%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.201	45.728	101,2%
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	169.887	368.356	216,8%
Törlési tartalék	422.189	405.296	96,0%
Unit linked tartalék	39.444.135	41.272.220	104,6%
Összesen	44.033.420	45.871.510	104,2%

A matematikai tartalékon belül mintegy 90.868 e Ft-ot tesz ki a QBE Atlasz 2006-ban átvett portfóliójának díjtartaléka (2014-ben 104.570e Ft).

▪ Életbiztosítások nettó tartalékának változása: (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	114.652	119.470	104,2%
Matematikai tartalékok	3.401.069	3.160.388	92,9%
Függőkár tartalékok	259.868	196.806	75,7%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.201	45.728	101,2%
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	139.531	329.605	236,2%
Törlési tartalék	422.186	405.277	96,0%
Unit linked tartalék	39.444.135	41.272.220	104,6%
Összesen:	43.826.642	45.529.494	103,9%

▪ Nem-életbiztosítások nettó tartalékának változása: (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	58.283	157.676	270,5%
Matematikai tartalékok	1.938	1.653	85,3%
Függőkár tartalékok	116.198	143.917	123,9%
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	30.356	38.751	127,7%
Törlési tartalék	3	19	633,3%
Összesen:	206.778	342.016	165,4%

▪ 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.

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

2015-től e tartalékon belül kerül megképzésre a UL kiegészítő biztosítások jutalékának a szerződés 1. évében befolyt fedezete.

▪ 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 kifizetési háromszögeinek adatait használta fel. A statisztikából 2012-ben kikerültek a 2007 előtti adatok. Az IBNR tartaléknak nincs viszontbiztosításba adott része.

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

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Függőkár tartalékok összesen (nem-élet)	116.198	143.917	123,9%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)	43.605	36.772	84,3%
1. bruttó összeg	43.642	40.194	92,1%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	37	3422	9248,6%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	72.593	107.145	147,6%
1. bruttó összeg	72.593	107.145	147,6%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	0	0	

Függőkár tartalékok részletezése (élet): (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Függőkár tartalékok összesen (élet)	259.868	196.806	75,7%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)	215.656	149.324	69,2%
1. bruttó összeg	215.957	149.337	69,2%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	301	13	4,3%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	44.212	47.482	107,4%
1. bruttó összeg	44.212	47.482	107,4%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	0	0	

- 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 díjvisszatérítési 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 díjvisszatérítési tartalék megbontása: (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Eredménytől függő és független DVT összesen	215,088	414,083	192,5%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45,201	45,728	101,2%
1. bruttó összeg	45,201	45,728	101,2%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	169,887	368,355	216,8%
1. bruttó összeg	169,887	368,355	216,8%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	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 388.392 eFt összegben. További 16.203 eFt-ot tesz ki a Unit Linked termékeknél a törlési tartalékban az előírt, de még le nem volt kockázati díjak közül azok, amelyekre a unit linked tartalék mögött nincs fedezet.

Egyéb biztosítástechnikai tartalékok részletezése: (eFt)

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Előző év %-ban
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok összesen	422.189	405.296	96,0%
a) Nagy károk tartaléka	0	0	
b) Törlési tartalék	422.189	405.296	96,0%
1. bruttó összeg	422.189	405.296	96,0%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék	0	0	
1. bruttó összeg	0	0	
2. viszontbiztosítóra jutó rész	0	0	

3. Céltartalékok

					eFt
Jogcím	Nyitó	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás, feloldás	Záró	
Károkkal kapcsolatos peres ügyek	4.448	8.500	4.448	8.500	
Peres eljárások	1.698.121	30.525	159.892	1.568.754	
Jutalékokkal kapcsolatos ráfordítások	34.000	5.000	14.000	25.000	
Tulajdonosváltással kapcsolatos	25.700	0	25.700	0	
Személyi jellegű egyéb kifizetések	88.825	75.055	88.825	75.055	
Egyéb	0	22.000	0	22.000	
Összesen	1.851.094	141.080	292.865	1.699.309	

A Társaság korábbi években céltartalékot képzett a biztosítási károkkal kapcsolatos, folyamatban lévő peres ügyekre, melyekkel kapcsolatban az év során felülvizsgálatot végzett és év végén 8.500 eFt céltartalékot tartott nyilván.

Peres eljárások kortörténete:

2007-ben fény derült a Társaság egyik függő biztosításközvetítője által elkövetett csalássorozatra. 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.

Két nyomozás folyt, mindkettő vádemeléssel zárult. Egyik a fent említett csalás, a másik a Győrben lefolytatott vizsgálat közokirat hamisítás tárgyában. Ez utóbbit a folyamatban lévő büntetőügyhöz csatolták. A büntetőeljárás jogerősen befejeződött.

Eljárást indítottunk a NAV-nál (akkor még VPOP) pénzmosás alapos gyanúja miatt, azonban ott is a meglévő folyamatban lévő büntetőügyhöz csatolták az esetet.

Az MNB (akkor még PSzÁF) is folytatott vizsgálatot 2007-ben a Társaságnál, amely vizsgálat határozattal zárult.

Az ügyfelek majd mindegyike beperelte polgári úton a Társaságot követelésének érvényesítése érdekében. Jelenleg 8 per és 6 perújítás van folyamatban.

2015. év folyamán a Társaság két kifizetést teljesített az ügyhöz kapcsolódóan, amire a megképzett céltartalék teljes mértékben fedezetet nyújtott.

A Társaság a céltartalékot felülvizsgálta, és az óvatosság elvét követve összesen 1.568.754 eFt céltartalékot tartott nyilván év végén.

Céltartalék képzésre, illetve feloldásra került sor az év során egyéb személyi jellegű kifizetésekkel és jutalmakkal kapcsolatos, jövőben várható kötelezettségekre. Tárgyév végén ilyen jogcímen 75.055 eFt szerepel a nyilvántartásokban.

4. Kötelezettségek

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31	%	2015.12.31	%
Közvetlen biztosítási ügyletek	252.319	54%	292.220	46%
Viszontbiztosítási ügyletekből származó	59.224	13%	57.444	9%
Egyéb	152.260	33%	288.943	45%
Összesen:	463.803	100%	539.563	100%

Egyéb kötelezettségek

(e Ft)	2014.12.31	2015.12.31
Szállítói kötelezettség	94.453	129.745
MNB-vel szembeni kötelezettség	4.367	4.367
Adó jellegű kötelezettségek	48.898	53.450
Letéti díjak	90	90
Osztalékfizetés	0	99.044
Egyéb	4.452	2.247
Összesen:	152.260	288.943

Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben

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

Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben (e Ft)		2015.12.31
Union Biztosító Zrt.	Egyéb kötelezettségek	13.640
Money & More Zrt.	Egyéb kötelezettségek	74
VIG Holding	Egyéb kötelezettségek	101.319
Money & More Zrt.	Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből	58.042
VIG Re zajist'ovna, a.s.	Kötelezettségek VB ügyletekből	47.492
		121.523

5. Passzív időbeli elhatárolások

	(e Ft)	
	2014	2015
Passzív időbeli elhatárolások	209.279	288.595
Szerzési költségek, jutalékok	26.265	28.923
Üzemeltetési szolgáltatások (bérleti díj, rezsi, egyéb)	6.030	19.445
HR költségek	0	5.550
Befektetési költségek	0	8.870
Reklám, marketing, piackutatási költségek	6.718	1.261
Személyi jellegű kifizetések és járulékai	84.441	71.459
Audit, és tanácsadói díj	15.672	33.618
IT költségek	42.889	30.614
Egyéb költségek	1.837	392
Kötvények elszámolt lineáris amortizációja	25.427	88.463

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK1. A nettó díjbevétel, az egyéb és rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2014	2015	Változás
Megszolgált díjak (nem-élet)	1.173.434	1.401.922	119%
Megszolgált díjak (élet)	11.225.002	12.735.107	113%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből (élet)	236.095	215.487	91%
Befektetések nem realizált nyeresége	5.973.856	4.928.198	82%
Befektetési bevételek	183.972	253.465	138%
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	-34.977	-17.178	49%
Egyéb bevételek	878.261	354.141	40%
Összes bevétel	19.635.643	19.871.142	101%

Nem-élet ág - megszolgált díjak alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2014	2015	Változás
Bruttó díj	1.233.336	1.535.624	125%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	45.867	34.308	75%
Meg nem szolgáltat díjak tart. vált. (-)	14.035	99.394	708%
Viszontbiztosítók részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának vált.	0	0	0%
Megszolgált díjak	1.173.434	1.401.922	119%

Élet ág - megszolgált díjak alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2014	2015	Változás
Bruttó díj	11.284.223	12.813.094	114%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	64.433	73.169	114%
Meg nem szolgáltat díjak tart. vált. (-)	-5.212	4.818	-92%
Megszolgált díjak	11.225.002	12.735.107	113%

Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből:

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

	(eFt)		
Megnevezés	2014	2015	Változás
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (matematikai tartalékok hozamán felüli rész)	250.144	228.886	92%
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0%
Ebből allokált befektetési bevétel (-)	14.048	13.399	95%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből összesen	236.096	215.487	91%
Befektetések nem realizált nyeresége (unit linked)	5.973.856	4.928.198	82%

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:

2015. évben a matematikai tartalékon elért teljes hozam: 228.886.479 Ft, melyből a technikai kamat miatti növekmény összege 122.140.657 Ft, a technikai kamaton felüli többlethozam 106.745.823 Ft. A biztosítási feltételek értelmében termékenként változó mértékben (85%-100%) a többlethozam az ügyfeleket illeti meg (93.346.409 Ft), míg a maradék (0% és 15% közötti összeg), a Biztosító része (13.399.413 Ft). Ez utóbbit mutatja ki a Biztosító eredmény-kimutatásának „05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően” sorában.

2. Ráfordítások alakulása

	(eFt)		
Megnevezés	2014	2015	Változás
Károk ráfordításai (nem-élet)	452.965	593.932	131%
Tartalék változások (nem-élet)	6.893	8.127	118%
Működési költségek (nem-élet)	555.581	566.796	102%
Károk ráfordításai (élet)	8.544.800	8.403.801	98%
Tartalék változások (élet)	3.700.736	1.761.095	48%
Működési költségek (élet)	3.898.605	3.443.243	88%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	95.998	62.701	65%
Befektetések nem realizált vesztesége	1.731.036	4.238.276	245%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0%
Egyéb ráfordítások	1.488.825	533.281	36%
Befektetések ráfordításai	3.056	66.590	2179%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0%
Összesen ráfordítás	20.478.495	19.677.842	96%

Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből (eFt):

Megnevezés	2014	2015
Befektetések működési és fenntartási ráfordítása (vagyonkezelői, letétkezelői díjak)	96.386	62.701
Befektetések értékvesztése	-1.453	0
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége	1.065	0
Biztosítástechnikai befektetésekből ráfordítások	95.998	62.701
Befektetések nem realizált árfolyamvesztesége	1.731.036	4.238.276
Biztosítástechnikai befektetésekből összesen	1.827.034	4.300.977

3. Költségek alakulása

A költségek költségnemenkénti alakulása (eFt)

Megnevezés	2014	2015
Anyagköltség	26.356	21.989
Igénybe vett szolgáltatás	2.926.714	2.793.692
Egyéb szolgáltatások	105.966	85.956
Anyag és nem anyag jellegű ráfordítás összesen	3.059.036	2.901.637
Béreköltség	1.011.806	752.435
Személyi jellegű egyéb kifizetések	102.052	109.900
Bérjárulékok	288.664	230.253
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.402.522	1.092.588
Értékcsökkenési leírás	188.235	187.910
Összesen	4.649.793	4.182.135

Igénybevett szolgáltatások:

Megnevezés (e Ft)	2014.12.31		2015.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Jutalékok	1.669.285	57%	1.713.442	61%
Head Office költségek	86.018	3%	0	0%
Marketing ktgk	327.680	11%	255.328	9%
IT ktgk	244.106	8%	99.507	4%
Bérleti díjak	181.488	6%	101.954	4%
Vagyonkezelési díjak	69.779	2%	5.486	0%
Szolgáltató Kft / Union díjak	36.734	1%	328.943	12%
Kommunikációs költségek	58.528	2%	42.996	2%
Egyéb	253.096	9%	246.036	9%
Összesen:	2.926.714	100%	2.793.692	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.

2015-ben az elszámolt jutalékok összege 1.715.909 ezer Ft volt.

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 veendők 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) kárkifizetések figyelembevételével kerülnek felosztásra.

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

5. Biztosítástechnikai eredmény a 3 legnagyobb ágazat vonatkozásában

(e Ft)

Megnevezés	Halálesetre és elérésre szóló vegyes biztosítás	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Betegség
A.) NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG			
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	0	0	1.287.943
a) bruttó díj	0	0	1.410.664
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	0	0	29.792
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+-)	0	0	92.929
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	557.311
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	0	0	520.193
aa) kárkifizetések	0	0	485.745
1. bruttó összeg	0	0	485.745
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
ab) kárrendezési költségek	0	0	34.448
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	0	0	0
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	0	0	37.118
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	0	0	2.128
1. bruttó összeg	0	0	2.143
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	15
bb) IBNR tartalék változása (+-)	0	0	34.990
1. bruttó összeg	0	0	34.990
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
05. Matematikai tartalékok változása (+-)	0	0	-261
a) Betegségbiztosítási díjtartalék változása (+-)	0	0	-261
aa) bruttó összeg	0	0	-261
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	8.748

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	8.748
ba) bruttó összeg	0	0	8.748
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
07. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
08. Egyéb tartalékok változása (+-)	0	0	0
a) Nagy károk tartalékának változása (+-)	0	0	0
b) Törlési tartalékok változása (+-)	0	0	0
ba) bruttó összeg	0	0	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
09. Nettó működési költségek	0	0	510.344
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	0	0	392.858
b) elhatárolt szerzési költségek változása (-)	0	0	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	0	0	117.486
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	211.801
B.) ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG	0	0	0
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	319.156	12.164.185	0
a) bruttó díj	314.045	12.188.361	0
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	375	22.864	0
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásai (+-)	-5.486	1.312	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) életbiztosításbólallokált befektetési bevétel (C/05.sorral egyezően)(-)	0	0	0
03. Befektetések nem realizált nyeresége	0	4.928.198	0
ebből: értékelési különbözet	0	0	0
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	0	-17.178	0
05. Károk ráfordításai	550.908	7.601.468	0
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	584.708	7.642.986	0
aa) kárkifizetések	584.424	7.696.919	0
1. bruttó összeg	584.424	7.700.542	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	3.623	0
ab) kárrendezési költségek	284	3.738	0
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségátérítésekből (-)	0	57.671	0
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	-33.800	-41.518	0
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	-10.647	-46.203	0
1. bruttó összeg	-10.647	-46.491	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	-288	0
bb) IBNR függőkár tartalék változása (+-)	-23.153	4.685	0
1. bruttó összeg	-23.153	4.685	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
06. Matematikai tartalékok változása (+-)	-184.812	23.299	0
a) életbiztosítási díjtartalék változása (+-)	-184.673	25.421	0
aa) bruttó összeg	-184.673	25.421	0
ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás)(-)	0	0	0
b) betegségbiéztosítási díjtartalék változása (+-)	-139	-2.122	0
ba) bruttó összeg	-139	-2.122	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 (+-)	-163	184.955	0
a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	-163	0	0
aa) bruttó összeg	-163	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	0	184.955	0
ba) bruttó összeg	0	184.955	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
08. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
09.Egyéb tartalékok változása (+-)	-5	-17.026	0
a) Nagy károk tartalékának változása (+-)	0	0	0
b) Törlési tartalékok változása (+-)	-5	-17.026	0
ba) bruttó összeg	-5	-17.026	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	0	0

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.		Éves Beszámoló 2015	
ca) bruttó összeg	0	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékok változása (+-)	0	1.828.085	0
a) bruttó összeg	0	1.828.085	0
b) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
11. Nettó működési költségek	119.150	3.082.490	0
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	2.478	1.413.272	0
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+-)	0	-47.500	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	116.672	1.734.453	0
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	17.735	0
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	4.704	56.604	0
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	4.704	56.604	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	4.238.276	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)	-170.626	77.054	0

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

Megnevezés	2014	2015
Pénzügyi kamatok	23.525	6.912
Dolgozói kölcsön kamata	132	119
Kötvény kölcsön kamata	-417	
Kamatkozó értékpapírok kamata	130.937	209.410
Értékpapírok eladásán realizált árfolyamnyereség	17.385	513
Követelések árfolyamnyeresége	18.346	9.918
Kötvények névérték alatti beszerzésének időarányos része	2.702	40.331
Deviza -és valutakészlet. Árfolyamvesztése/nyeresége	24	3
Követelésekkel kapcsolatos árfolyam veszteség	-11.009	-3.991
Részesedések értékvesztése	-507.837	0
Hitelek után fizetett kamat	-710	-212
Egyéb pénzügyi veszteség/nyereség	0	-13.628
Kötvények névérték feletti beszerzésének időarányos része	0	-62.500
Befektetési eredmény összesen	-326.922	186.875

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a nem-életbiztosításokhoz köthető befektetési bevételeit és ráfordításait is a nem-biztosítástechnikai eredmények között mutatja ki. Ilyen jogcímen 2015-ben 33.901 eFt bevételt és 11.328 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	2014	2015
AXA magánnyugdíjpénztári jutalék	294	0
Egészségpénztári jutalék	5.517	0
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	812.519	292.865
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök	16.762	4.768
Előző évek bevétele	24.958	0
Egyéb számlázásból származó bevételek	3.381	2.630
Egyéb szokásos mértékű bevétel	14.830	53.878
	878.261	354.141

Egyéb ráfordítások (eFt)

	(e Ft)	
Egyéb ráfordítások	2014	2015
Egészségpénztári tagszervezés	2.590	0
Céltartalék kötelezettségekre	641.721	141.080
Helyi iparűzési adó	86.044	90.428
AXA önkéntes nyugdíjpénztári jutalék	132	0
Követelések elszámolt értékvesztése	-15.515	23.492
Továbbszámlázáshoz kapcs.ráfordítás	5.250	12.523
Egyéb adó jellegű ráfordítások	15.438	16.017
Értékesített eszközök bekerülési értéke	38.627	2.270
Biztosítási adó	17.972	18.714
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	33.670	45.295
Terven felüli értékcsökkenés	30.579	0
Bírságok és adóhiány	86.120	0
Adományok	4.187	3.922
Jogi ügyekkel kapcsolatos kifizetések	533.632	176.287
Késedelmi kamatok	60	244
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	8.318	3.009
	1.488.825	533.281

8. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

A Társaság az üzleti év során nem mutatott ki rendkívüli bevételt vagy ráfordítást

9. Társasági adó megállapítása

	(e Ft)	
Adóalap növelő tételek:	2014	2015
Céltartalék képzés	641.721	141.080
Szt. alapján költségként elszámolt terv szerinti/terven felüli écs tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráf. elszámolt érték	201.977	190.180
Terven felüli értékcsökkenés	30.579	0
Követelésekre elszámolt értékvesztés	0	23.492
Részesedések elszámolt értékvesztése	507.837	0
Nem vállalkozási bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	4.109	3.923
Jogerős bírság, Art.-hez kapcsolódó jogkövetkezmény ráfordításként elszámolt összege	41.475	1.700
Adóellenőrzés, önellenőrzés költségei	9.077	0
Adóellenőrzés késedelmi pótlék	13.067	0
Egyéb bírságok	22.500	0
Összes adóalap növelő tétel	1.472.342	360.375

	(e Ft)	
Adóalap csökkentő tételek:	2014	2015
Céltartalék felhasználása miatt az adóévben keletkezett bevétel	812.519	292.865
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, és az eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	208.309	191.570
Kapcsolt vállalkozással nem piaci alapon elszámolt tétel	45.539	0
Visszaírt értékvesztés	15.515	0
Összes adóalapot csökkentő tétel	1.081.882	484.435

A korrekciós tételek elszámolása után a Társaság adóalapja 67.540 eFt., mely után a korábbi évek veszteségeiből adóalap csökkentésre felhasznál 33.770 eFt-ot, így a végső adóalapja 33.770 eFt.

10. 2015-ben lezárt határidős ügyletek eredménye

Az 5. sz. mellékletben kerül bemutatásra

11. Osztalékfizetés

A Társaság az üzleti év eredményének terhére 90.044 eFt osztalékot tervez fizetni az egyedüli tulajdonos részére.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők és üzletvezetés járandósága

- A Társaságnál 2015. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 118,1 fő volt a 2014. évi létszámmal szemben.
- 2015. december 31-én főfoglalkozású alkalmazott 101 fő. 2014. december 31-én pedig 116 fő.
- Munkabérek, tiszteletdíjak és egyéb személyi jellegű juttatások:

(e Ft)		
Megnevezés	2014	2015
Béreköltség	1.011.806	752.435
Személyi jellegű egyéb kifizetések	102.052	109.900
Bérfelárak	288.664	230.253
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.402.522	1.092.588

(e Ft)		
	2014	2015
Felső vezetés	168.565	89.852
Igazgatási dolgozók	738.818	578.865
Kockázatbírálók, kárszakértők, kárgyintézők	25.582	21.301
Üzleti dolgozók	78.841	62.417
Összesen	1.011.806	752.435

A Társaság választott, de nem munkaviszonyban lévő vezetése részére (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) semmilyen juttatás nem történt a 2015. évben.

Tisztségviselőknek előleget és/vagy kölcsönt nem nyújtottunk.

A Társaságnak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági tagjaival és felügyelőbizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.

2. Nem biztosítási tevékenységek:

A Társaság már nem mutatott ki itt eredményt az üzleti év során.

3. Export és import

2015. évben az importszolgáltatás beszerzés: 33.113 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

- A Társaság a székhelyül szolgáló Váci út 135-139 sz. alatti ingatlant 2012.07.02-től közvetlenül az épület tulajdonosától bérli, fix határozott időre. A teljes bérleti díj kötelezettség a határozott időtartam hátralévő (2016-2018) részében 1.358.ezer EUR.
- A Társaság, mint a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tulajdonosai 2014. május 14-én megújította szándéknyilatkozatát, az AXA Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. részére annak szükség esetén való támogatásáról.
- A Társaság a mérleg fordulónapján nem rendelkezik hitelkerettel.

6 Mérlegfordulónap utáni események:

A Társaság életében nem következett be semmilyen lényeges, valós képet befolyásoló esemény a mérlegfordulónap óta eltelt időben

Budapest, 2016. 04. 07.

Vadas-Földvári Anett
Első számú vezető

Lencsés András
Számviteli rendért felelős vezető

Császi Attila
Vezető aktuárius

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

Megnevezés	Állományi adatok (ezer Ft)				
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	188.298	0	0	0	188.298
Vagyoni értékű jogok	16.640	1.856	0	0	18.496
100eFt alatti vagyoni értékű jog	580	4057	0	0	4.637
Vagyoni értékű jogok (szt)	2.252.234	86.721	1.016	90	2.339.881
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	1.016	33.776	-1.016	0	33.776
Immateriális javak összesen	2.606.316	126.410	0	90	2.732.636
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	22.117	0	0	2.200	19.917
Ingtatlanok összesen	22.117	0	0	2.200	19.917
Ügyvitel technikai eszközök	27.862	2.519	0	100	30.281
Bútorok berendezési tárgyak	1.698	140	0	0	1.838
Irodagépek, eszközök	708	0	0	0	708
Számítástechnikai eszközök	86.896	689	0	200	87.385
Személygépkocsik	95.140	4.152	0	6.313	92.979
Egyéb gépek berendezések összesen	212.305	7.500	0	6.613	213.191
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	7.877	4.563	0	318	12.122
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	4.859	5.139	0	183	9.815
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	16.719	565	0	1646	15.638
Irodai gépek, eszközök 100eFt alatt	529	2	0	0	531
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	29.985	10.269	0	2.147	38.106
Beruházások	0				
Összesen	2.870.723	144.179	0	11.050	3.003.850

Immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenése					
	Állományi adatok (ezer Ft)				
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	188.298	0	0	0	188.298
Vagyoni értékű jogok	9.291	1.691	0	0	10.982
100eFt alatti vagyoni értékű jog	580	4057	0	0	4.637
Vagyoni értékű jogok (szt)	1.819.420	145.255	0	0	1.964.675
Szellemi termék	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	2.165.138	151.003	0	0	2.316.140
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	1.555	1.239	0	55	2.739
Ingatlanok összesen	1.555	1.239	0	55	2.739
Ügyvitel technikai eszközök	19.602	1.531	0	17	21.116
Bútorok berendezési tárgyak	397	265	0	0	662
Irodagépek, eszközök	298	78	0	0	376
Számítástechnikai eszközök	58.383	12.587	0	1	70.969
Személygépkocsik	47.795	10.993		4.227	54.561
Egyéb gépek berendezések összesen	126.475	25.454	0	4.245	147.684
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	7.877	4.563		317	12.123
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	4.859	5.138		183	9.814
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	16.719	566		1646	15.639
Irodai gépek, eszközök 100eFt alatt	530				530
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	29.985	10.267	0	2.146	38.106
Beruházások					
Összesen	2.323.152	187.963	0	6.446	2.504.669

Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke					
Állományi adatok (ezer Ft)					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Átsorolás	Csökkenés	Záró
Alap.átszerv.akt.ért.	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	7.349	164	0	0	7.513
100eFt alatti vagyoni értékű jog	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok (szt)	432.813	-58.534	1.016	90	375.205
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	1.016	33.776	-1.016	0	33.776
Immateriális javak összesen	441.178	-24.594	0	90	416.494
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	20.563	-1.239	0	2.145	17.179
Ingtatlanok összesen	20.563	-1.239	0	2.145	17.179
Ügyvitel technikai eszközök	8.260	987	0	83	9.164
Bútorok berendezési tárgyak	1.301	-125	0	0	1.176
Irodagépek, eszközök	411	-78	0	0	333
Számítástechnikai eszközök	28.513	-11.898	0	199	16.416
Személygépkocsik	47.345	-6.841	0	2.086	38.418
Egyéb gépek berendezések összesen	85.830	-17.955	0	2.368	65.507
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	0	0	0	0	0
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	0	0	0	0	0
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	0	0	0	0	0
Irodai gépek, eszközök 100eFt alatt	0	0	0	0	0
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	0	0	0	0	0
Beruházások					
Összesen	547.571	-43.788	0	4.603	499.180

2. sz. melléklet – A Befektetések Élet – Nem élet megbontása

ISIN	Név	Nettó érték	Üzletág
HU0000355441	DIAKOZ 6 3/4 11/24/17	98.961.314	Élet
HU0000356696	MAGYAR 2.4 01/20/21	106.980.272	Élet
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	202.434.014	Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	93.358.737	Élet
HU0000402268	HGB 8 02/12/15	0	Élet
HU0000402318	HGB 5 1/2 02/12/16	1.761.473.190	Élet
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	2.075.464.045	Élet
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	716.382.038	Élet
HU0000402433	HGB 6 1/2 06/24/19	162.051.713	Élet
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	8.892.179	Élet
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	50.548.252	Élet
HU0000402623	HGB 5 1/2 12/22/16	4.826.837	Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.756.220	Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	56.561.488	Élet
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	51.380.676	Élet
HU0000520358	HTB 0 04/29/15	0	Élet
HU0000520507	HTB 0 08/19/15	0	Élet
HU0000652763	FHBHU 8.15 04/10/20	474.830.205	Élet
HU0000652813	FHBHU 8 07/09/21	194.144.640	Élet
HU0000703160	ERSTE OPEN-END REAL ESTATE	364.999.998	Élet
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	166.279.572	Nem-Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	82.293.023	Nem-Élet
HU0000402318	HGB 5 1/2 02/12/16	104.646.118	Nem-Élet
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	108.452.400	Nem-Élet
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	53.532.437	Nem-Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	53.897.194	Nem-Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	101.437.388	Nem-Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	9.745.858	Nem-Élet
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	7.259.509	Nem-Élet
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	1.428.430	Nem-Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	7.339.556	Nem-Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	10.247.852	Nem-Élet
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	8.293.511	Nem-Élet
HU0000520754	HTB 0 02/03/16	8.711.066	Nem-Élet
CH0106027193	UBS ETF (CH) GOLD	9.587.422	Nem-Élet
US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	31.553.571	Nem-Élet
	VANGUARD FTSE EMERGING		
US9220428588	MARKE	47.466.411	Nem-Élet
US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	3.650.523	Nem-Élet
US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	37.372.402	Nem-Élet
Összesen		7.282.240.062	

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

ISIN	Név	Nettó piaci érték	Üzletág
HU0000355441	DIAKOZ 6 3/4 11/24/17	97.021.927	Élet
HU0000356696	MAGYAR 2.4 01/20/21	108.216.640	Élet
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	224.273.090	Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	95.922.610	Élet
HU0000402318	HGB 5 1/2 02/12/16	1.918.903.093	Élet
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	2.286.753.468	Élet
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	901.307.692	Élet
HU0000402433	HGB 6 1/2 06/24/19	176.288.546	Élet
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	9.196.593	Élet
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	52.132.916	Élet
HU0000402623	HGB 5 1/2 12/22/16	4.728.396	Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.814.133	Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	58.139.112	Élet
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	53.581.406	Élet
HU0000652763	FHBHU 8.15 04/10/20	470.887.560	Élet
HU0000652813	FHBHU 8 07/09/21	193.950.400	Élet
HU0000703160	ERSTE OPEN-END REAL ESTATE	372.744.853	Élet
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	192.804.806	Nem-Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	85.721.703	Nem-Élet
HU0000402318	HGB 5 1/2 02/12/16	100.969.498	Nem-Élet
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	106.363.100	Nem-Élet
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	58.835.281	Nem-Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	54.439.450	Nem-Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	104.266.700	Nem-Élet
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	9.745.858	Nem-Élet
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	7.259.509	Nem-Élet
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	1.428.430	Nem-Élet
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	7.339.556	Nem-Élet
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	10.247.852	Nem-Élet
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	8.293.511	Nem-Élet
HU0000520754	HTB 0 02/03/16	8.711.066	Nem-Élet
CH0106027193	UBS ETF (CH) GOLD	9.587.422	Nem-Élet
US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	31.553.571	Nem-Élet
	VANGUARD FTSE EMERGING		
US9220428588	MARKE	47.430.247	Nem-Élet
US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	3.650.523	Nem-Élet
US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	37.372.402	Nem-Élet
Összesen		7.915.882.920	

4. sz. melléklet – A mérleg fordulónapján nyitott határidős, opciós ügylet várható eredményének összege, melyeket a Biztosító a Unit-linked eszközalapokban kötött:

Portfolio	Security ID	Security name	eFt
CQBAL_A	FXF_1678	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-881
CQBAL_A	FXF_1699	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-72
CQBAL_A	FXF_1713	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-1
CQBAL_A	FXF_1760	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-376
INGAT_A	FXF_1679	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20160127	-2.644
INGAT_A	FXF_1681	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-3.179
INGAT_A	FXF_1682	FXF_USD/HUF_ING BANK_20160127	-2.765
INGAT_A	FXF_1711	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-397
INGAT_A	FXF_1710	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20160127	104
Összesen			-10.211

5. sz. melléklet – 2015-ben lezárt határidős ügyletek eredménye (eFt-ban), melyeket a Biztosító a Unit-linked eszközalapokban kötött:

Security ID	Security name	eFt
FXF_1525	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150130	5.639
FXF_1534	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150107	5.643
FXF_1538	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150204	-4.954
FXF_1551	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150130	35.914
FXF_1552	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150130	64.532
FXF_1557	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150429	7.511
FXF_1558	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150130	-4.670
FXF_1559	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150130	-3.269
FXF_1560	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150205	-8.983
FXF_1561	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150205	-6.288
FXF_1565	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150205	2.454
FXF_1566	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150205	3.505
FXF_1567	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-933
FXF_1568	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-1.824
FXF_1569	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	1.841
FXF_1584	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150429	-11.517
FXF_1585	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	1.687
FXF_1586	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-817
FXF_1587	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-2.375
FXF_1592	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150429	-470
FXF_1594	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-2.868
FXF_1595	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	-7.170
FXF_1597	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	1.702
FXF_1598	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	4.255
FXF_1599	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	1.573
FXF_1600	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150429	4.575
FXF_1601	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150429	93
FXF_1604	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	73
FXF_1605	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150729	1.220
FXF_1606	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	31
FXF_1607	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	14
FXF_1608	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150729	8.589
FXF_1609	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150729	280
FXF_1610	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	86
FXF_1621	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150729	287
FXF_1622	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	-5.149
FXF_1623	FXF_USD/HUF_ING BANK_20150729	-3.737
FXF_1625	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150729	104
FXF_1629	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20150729	218
FXF_1631	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150729	-242
FXF_1632	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150729	277
FXF_1633	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	63
FXF_1635	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	378
FXF_1635	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	0
FXF_1636	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151028	674
FXF_1636	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151028	0
FXF_1637	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20151028	0
FXF_1637	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20151028	-13
FXF_1638	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	184
FXF_1638	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	0

FXF_1639	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	1.101
FXF_1639	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	0
FXF_1650	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	595
FXF_1650	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	0
FXF_1651	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	37
FXF_1652	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	80
FXF_1654	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20151028	-588
FXF_1655	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	7
FXF_1664	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	-32
FXF_1665	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	-4.540
FXF_1666	FXF_USD/HUF_ING BANK_20151028	-13.208
FXSPOT_106	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150130	-51
FXSPOT_108	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150202	-154
FXSPOT_109	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150202	4
FXSPOT_112	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150203	25
FXSPOT_113	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150205	-26
FXSPOT_114	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150205	-102
FXSPOT_115	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150206	366
FXSPOT_116	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150209	-287
FXSPOT_117	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150209	205
FXSPOT_118	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150209	-40
FXSPOT_119	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150209	-1.057
FXSPOT_120	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150209	-457
FXSPOT_131	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150213	-352
FXSPOT_132	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150213	176
FXSPOT_133	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150213	163
FXSPOT_134	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150213	880
FXSPOT_135	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150213	16
FXSPOT_137	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150217	-13
FXSPOT_138	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150217	-15
FXSPOT_139	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150217	-59
FXSPOT_141	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150218	15
FXSPOT_146	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150219	-116
FXSPOT_147	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150220	18
FXSPOT_148	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150223	-44
FXSPOT_149	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150223	48
FXSPOT_150	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150223	-153
FXSPOT_151	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150223	-177
FXSPOT_153	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150225	-48
FXSPOT_154	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150225	2
FXSPOT_155	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150225	0
FXSPOT_166	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150304	-730
FXSPOT_167	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150304	-105
FXSPOT_168	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150304	614
FXSPOT_169	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150304	-148
FXSPOT_170	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150306	120
FXSPOT_171	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150309	-13
FXSPOT_172	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150309	-19
FXSPOT_173	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150309	-323
FXSPOT_174	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150311	36
FXSPOT_175	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150311	-386
FXSPOT_176	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150312	-261
FXSPOT_178	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150318	-378
FXSPOT_179	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150318	13
FXSPOT_180	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150318	5
FXSPOT_181	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150318	-32

FXSPOT_182	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150318	-50
FXSPOT_184	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150320	34
FXSPOT_185	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150323	353
FXSPOT_187	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150330	-65
FXSPOT_188	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150330	23
FXSPOT_207	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150407	-52
FXSPOT_208	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150407	72
FXSPOT_209	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150407	215
FXSPOT_210	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150407	2
FXSPOT_211	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150407	95
FXSPOT_212	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150408	-2.113
FXSPOT_213	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150408	-71
FXSPOT_214	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150409	65
FXSPOT_215	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150409	57
FXSPOT_216	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150409	574
FXSPOT_218	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150410	-143
FXSPOT_219	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150410	-91
FXSPOT_224	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150414	7
FXSPOT_225	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150414	-35
FXSPOT_226	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150414	-16
FXSPOT_227	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150414	-35
FXSPOT_228	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150414	1
FXSPOT_229	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150416	770
FXSPOT_230	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150420	514
FXSPOT_231	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150421	-448
FXSPOT_232	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150421	-68
FXSPOT_233	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150421	10
FXSPOT_234	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150421	5
FXSPOT_237	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150423	8
FXSPOT_238	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150423	22
FXSPOT_239	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150423	-143
FXSPOT_240	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150423	-297
FXSPOT_241	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150423	-3.850
FXSPOT_242	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150424	3
FXSPOT_243	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150427	34
FXSPOT_244	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150427	22
FXSPOT_245	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150427	54
FXSPOT_246	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150427	50
FXSPOT_247	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150427	144
FXSPOT_248	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150427	30
FXSPOT_252	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150428	58
FXSPOT_253	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150428	90
FXSPOT_254	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150429	-2
FXSPOT_257	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150430	143
FXSPOT_258	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150430	143
FXSPOT_259	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150505	9
FXSPOT_260	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150505	11
FXSPOT_262	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150507	808
FXSPOT_263	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150507	167
FXSPOT_265	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150508	-83
FXSPOT_266	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150508	13
FXSPOT_267	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150508	12
FXSPOT_268	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150508	11
FXSPOT_269	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150508	10
FXSPOT_271	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150511	62
FXSPOT_272	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150511	63

FXSPOT_273	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150511	540
FXSPOT_275	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150512	1.205
FXSPOT_276	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150512	1.661
FXSPOT_281	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150514	57
FXSPOT_282	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150514	169
FXSPOT_284	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150519	546
FXSPOT_285	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150519	68
FXSPOT_286	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150519	830
FXSPOT_287	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150519	7
FXSPOT_288	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150520	6
FXSPOT_289	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150521	54
FXSPOT_290	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150521	1.332
FXSPOT_291	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150521	4
FXSPOT_292	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150521	10
FXSPOT_293	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150521	-98
FXSPOT_295	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150526	532
FXSPOT_296	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150526	-202
FXSPOT_298	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150527	335
FXSPOT_307	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150529	94
FXSPOT_308	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150529	25
FXSPOT_310	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150602	8
FXSPOT_311	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150602	52
FXSPOT_312	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150602	56
FXSPOT_313	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150602	105
FXSPOT_314	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150602	-19
FXSPOT_317	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150609	-11
FXSPOT_318	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150609	58
FXSPOT_322	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150612	9
FXSPOT_323	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150615	1.180
FXSPOT_324	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150615	195
FXSPOT_325	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150615	-2
FXSPOT_326	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150615	-2
FXSPOT_327	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150615	-1
FXSPOT_328	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150615	-57
FXSPOT_329	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150615	-81
FXSPOT_330	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150615	10
FXSPOT_331	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150615	121
FXSPOT_332	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150615	-22
FXSPOT_333	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150615	25
FXSPOT_335	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150616	7
FXSPOT_336	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150618	-2.074
FXSPOT_337	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-3
FXSPOT_338	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-3
FXSPOT_339	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-8
FXSPOT_340	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-24
FXSPOT_341	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-273
FXSPOT_342	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150622	-188
FXSPOT_343	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150622	-7
FXSPOT_344	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150622	-49
FXSPOT_345	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150623	-1
FXSPOT_346	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150626	-7
FXSPOT_347	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150626	1.335
FXSPOT_357	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150630	129
FXSPOT_359	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150701	-3
FXSPOT_360	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150703	62
FXSPOT_361	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150703	23

FXSPOT_362	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150703	6
FXSPOT_363	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150703	14
FXSPOT_364	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150707	5
FXSPOT_365	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150710	-122
FXSPOT_366	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150710	-665
FXSPOT_367	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150710	-238
FXSPOT_368	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150710	11
FXSPOT_369	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150715	-2
FXSPOT_370	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150715	-1
FXSPOT_371	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150715	-1
FXSPOT_372	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150715	0
FXSPOT_373	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150717	4.692
FXSPOT_374	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150717	-571
FXSPOT_375	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150717	-225
FXSPOT_376	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150717	-5
FXSPOT_377	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150723	264
FXSPOT_378	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150723	731
FXSPOT_379	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150724	-18
FXSPOT_380	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150728	-185
FXSPOT_381	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150728	-81
FXSPOT_382	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150729	-211
FXSPOT_383	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150729	-69
FXSPOT_384	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150804	170
FXSPOT_385	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150804	-184
FXSPOT_386	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150804	272
FXSPOT_387	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	230
FXSPOT_388	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-547
FXSPOT_389	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-405
FXSPOT_390	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-1.571
FXSPOT_391	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-14
FXSPOT_392	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-19
FXSPOT_393	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-10
FXSPOT_394	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150805	-14
FXSPOT_395	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150805	568
FXSPOT_396	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150805	-60
FXSPOT_397	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150805	-23
FXSPOT_398	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150811	-29
FXSPOT_399	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150811	-47
FXSPOT_400	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150811	177
FXSPOT_401	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150811	158
FXSPOT_402	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150811	177
FXSPOT_403	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150811	5
FXSPOT_404	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150814	14
FXSPOT_405	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150814	70
FXSPOT_406	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150814	-119
FXSPOT_407	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150814	-696
FXSPOT_408	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150818	-11
FXSPOT_409	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150819	29
FXSPOT_410	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150824	-1.562
FXSPOT_411	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150824	2.563
FXSPOT_412	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150901	1.497
FXSPOT_413	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150902	-7
FXSPOT_414	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150902	-26
FXSPOT_415	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150902	268
FXSPOT_416	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150902	36
FXSPOT_417	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150902	30

FXSPOT_418	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150903	265
FXSPOT_419	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-1
FXSPOT_420	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-1
FXSPOT_421	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-1
FXSPOT_422	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-1.148
FXSPOT_423	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-72
FXSPOT_424	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-234
FXSPOT_425	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150903	-351
FXSPOT_426	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150903	-59
FXSPOT_427	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150903	218
FXSPOT_428	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150903	-12
FXSPOT_429	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150904	-136
FXSPOT_430	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150904	0
FXSPOT_431	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150904	3
FXSPOT_432	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150904	33
FXSPOT_433	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150904	56
FXSPOT_438	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150908	35
FXSPOT_439	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150911	546
FXSPOT_440	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150911	261
FXSPOT_441	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150914	130
FXSPOT_442	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150915	-29
FXSPOT_443	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150917	106
FXSPOT_444	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150918	-31.886
FXSPOT_445	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20150918	-1.457
FXSPOT_446	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150922	6
FXSPOT_447	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150923	-251
FXSPOT_448	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150925	11
FXSPOT_449	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150925	-178
FXSPOT_450	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150925	-343
FXSPOT_451	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150930	-18
FXSPOT_452	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151001	1.139
FXSPOT_453	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151005	552
FXSPOT_454	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151005	8
FXSPOT_455	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151005	8
FXSPOT_456	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151006	214
FXSPOT_457	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151006	-120
FXSPOT_459	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151008	143
FXSPOT_460	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151008	150
FXSPOT_465	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151009	-62
FXSPOT_466	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151008	-7
FXSPOT_467	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151015	-926
FXSPOT_468	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151013	28
FXSPOT_469	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT BA_20151013	164
FXSPOT_470	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151013	58
FXSPOT_471	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151015	-31
FXSPOT_472	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151016	1.350
FXSPOT_473	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151016	-24
FXSPOT_474	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151019	18
FXSPOT_475	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151019	-117
FXSPOT_476	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151019	-144
FXSPOT_477	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151026	-1.068
FXSPOT_478	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151026	-511
FXSPOT_479	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151030	135
FXSPOT_480	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151029	0
FXSPOT_483	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151102	832
FXSPOT_484	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151102	11

FXSPOT_485	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151102	215
FXSPOT_486	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151102	282
FXSPOT_487	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151104	-2.554
FXSPOT_488	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151104	-14
FXSPOT_489	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151104	1.372
FXSPOT_490	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151103	19
FXSPOT_495	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151110	-73
FXSPOT_496	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151110	-109
FXSPOT_497	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151110	-580
FXSPOT_498	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151112	18
FXSPOT_499	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151112	50
FXSPOT_500	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151109	13
FXSPOT_502	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151116	68
FXSPOT_503	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151116	5
FXSPOT_504	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151113	27
FXSPOT_505	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150810	-18
FXSPOT_507	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151125	410
FXSPOT_508	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151124	50
FXSPOT_509	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151124	-124
FXSPOT_510	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151123	1
FXSPOT_511	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151130	-21
FXSPOT_512	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151130	88
FXSPOT_513	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151130	20
FXSPOT_519	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151202	104
FXSPOT_520	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151202	-56
FXSPOT_521	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151203	-98
FXSPOT_522	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151203	-30
FXSPOT_605	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151202	3
FXSPOT_606	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151202	3
FXSPOT_607	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151207	9
FXSPOT_612	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151210	43
FXSPOT_613	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151210	-130
FXSPOT_614	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151210	218
FXSPOT_615	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151210	10
FXSPOT_616	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151210	64
FXSPOT_624	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151215	-12
FXSPOT_625	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151216	-663
FXSPOT_626	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151216	-442
FXSPOT_627	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151218	100
FXSPOT_628	FXSPOT_EUR/USD_ING BANK_20151218	224
FXSPOT_629	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151216	-138
FXSPOT_630	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151216	-318
FXSPOT_631	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151218	949
FXSPOT_632	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151218	972
FXSPOT_633	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151217	69
FXSPOT_634	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151218	-30
FXSPOT_635	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151218	297
FXSPOT_636	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151221	-1.884
FXSPOT_637	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151222	-260
FXSPOT_638	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20151228	-316
FXSPOT_639	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151222	631
FXSPOT_640	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151222	0
FXSPOT_641	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151228	-19
FXSPOT_644	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151228	4
FXSPOT_645	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20151231	-65
FXSPOT_646	FXSPOT_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151231	147

FXSPOT_647	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151231	-13
FXSPOT_648	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151231	-65
FXSPOT_649	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151231	-38
FXSPOT_70	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150105	-3
FXSPOT_70	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150105	-311
FXSPOT_71	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150105	-14
FXSPOT_71	FXSPOT_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150105	-1.554
FXSPOT_72	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150105	1
FXSPOT_72	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150105	-53
FXSPOT_73	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150105	1
FXSPOT_73	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150105	-93
FXSPOT_76	FXSPOT_HUF/EUR_ING BANK_20150107	5
FXSPOT_77	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150107	-72
FXSPOT_79	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150109	-230
FXSPOT_80	FXSPOT_EUR/HUF_ING BANK_20150109	-218
FXSPOT_81	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150109	131
FXSPOT_82	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150109	104
FXSPOT_84	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150113	-37
FXSPOT_85	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150113	-124
FXSPOT_88	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150120	84
FXSPOT_92	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150123	-3.074
FXSPOT_93	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150123	-188
FXSPOT_94	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150126	-594
FXSPOT_95	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150126	-867
FXSPOT_96	FXSPOT_USD/HUF_ING BANK_20150128	67
FXSPOT_97	FXSPOT_EUR/USD_UNICREDIT HU_20150128	148
FXSWAP_143	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150130	-1.490
FXSWAP_144	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150130	-2.912
FXSWAP_145	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150429	4.805
FXSWAP_146	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150429	5.708
FXSWAP_148	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150729	460
FXSWAP_149	FXSWAP_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20150729	576
FXSWAP_150	FXSWAP_USD/HUF_UNICREDIT HU_20150729	781
FXSWAP_151	FXSWAP_EUR/HUF_ING BANK_20150729	2.168
FXSWAP_152	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150729	223
FXSWAP_162	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20150929	1.338
FXSWAP_166	FXSWAP_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20151028	-524
FXSWAP_167	FXSWAP_EUR/HUF_ING BANK_20151028	-1.449
FXSWAP_168	FXSWAP_USD/HUF_UNICREDIT HU_20151028	-479
FXSWAP_169	FXSWAP_USD/HUF_ING BANK_20151028	-509
Összesen		45.428