

C) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. 2016 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 2016-os 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 előzetes saját tőke adatai 2016. december 31.-én:
Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Saját tőke: 59.061 eFt
 Jegyzett tőke: 6.000 eFt

Tőketartalék:	569.484 eFt
Eredménytartalék:	- 1.235.326 eFt
Lekötött tartalék	874.000 eFt
Adózott eredmény:	- 155.098 eFt
Részesedés aránya:	74%

Leányvállalat tőke rendezése 2016. év során:

A Társaság a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. 2016.06.30-i fordulónapra vonatkozó előzetes mérlege alapján 99.000 eFt, míg a 2016.12.31.-i fordulónapra vonatkozó előzetes mérlege alapján 100.000 eFt pótbefizetést teljesített a tőkevesztés rendezésére.

A Társaság a 2016-os 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 2016. évi szerződés szerinti könyvvizsgálati díj 66.600 EUR + ÁFA volt az éves beszámoló véleményezése, az anyavállalat számára készített adatszolgáltatási jelentés átvilágítása, a Szolvenciall keretrendszer szerinti ellenőrzések, valamint a Bit. 151.§. (5)-(8)-ban előírt vizsgálat elvégzése és arról kiegészítő jelentés kibocsájtása 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
Dr. Peter Thirring
Dr. Hans Bichler

▪ 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 2016.12.31.-i eredménye kategóriánként:

(e Ft.)	2015.12.31	2016.12.31
Biztosítástechnikai eredmény	185.565	100.820
Adózás előtti eredmény	193.300	394.307
Adózott eredmény	189.923	394.307

VIENNA INSURANCE GROUP

A VIENNA INSURANCE GROUP (VIG) VALAMENNYI ÜZLETÁGÁBAN VEZETŐ HELYET VÍVOTT KI MAGÁNAK, ÉS HOSSZÚ ÉVEK ÓTA KÍNÁL ÜGYFELEINEK ÁTFOGÓ TERMÉK- ÉS SZOLGÁLTATÁSI PORTFÓLIÓT AZ ÉLET- ÉS NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK TERÉN; 25 ORSZÁGBAN 50 KONSZERNVÁLLALATÁNAK TÖBB MINT 24 000 MUNKAVÁLLALÓJÁNAK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL.

A CSOPORT 2016-BAN 9 MILLIÁRD EURÓS DÍJBEVÉTELÉVEL TOVÁBB ERŐSÍTETTE PIACVEZETŐ POZÍCIÓJÁT AUSZTRIÁBAN ÉS KÖZÉP-KELET EURÓPÁBAN, AHOL MÁR TÖBB MINT 25 ÉVE VAN JELEN.



SIKERES TERJESZKEDÉS KÖZÉP- ÉS KELET EURÓPÁBAN

A VIG gyökerei több mint 190 évre vezethetők vissza Ausztriában, 1824-től napjainkig a Vállalat helyi biztosítóból vezető nemzetközi biztosító csoporttá nőtte ki magát. 1990-ben a Wiener Städtische biztosítótársaság felismerte a közép-kelet-európai régió kínálta lehetőségeket és úgy döntött, hogy belép a piacra az akkori Csehszlovákiában. Terjeszkedési politikáját a Csoport a következő években is folytatta, Észtországtól Albánián és Németországon át Grúziáig a régiót szép lassan meghódította. A 2014-es Moldovai piacra lépéssel végül minden fehér foltot lefedett Közép-Kelet Európa térképén.

EGYESÜLT ERŐIT KIHASZNÁLVA A VIG ELSŐ A BIZTOSÍTÁSI PIACON

Az elmúlt évek során a VIG a biztosítási piac élére került. Hosszú távú terveivel egyértelmű növekedési stratégiát követve több országban is megalapozta a kétszámjegyű piaci részesedést.

2016-ban a VIG 9 milliárd eurós teljes díjbevételeinek felét a Közép-Kelet Európai piacok adták, ezzel is bizonyítva, hogy a Közép-Kelet Európai terjeszkedés jó döntésnek bizonyult. A Csoport továbbra is hisz abban, hogy a régió folyamatos gazdasági erősödése jó lehetőséget kínál a biztosítási termékek iránti igény fokozódására.

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.

ÉRTÉKEKEN ÉS SZAKÉRTELMESEN ALAPULÓ STABILITÁS

A VIG által meghozott döntések jól mutatják, merre tart a cégcsoport, és továbbra is segítik, hogy a fő üzletágára, a biztosításra koncentráljon. A haladás és a kockázattudatosság stratégiájának fontos része. 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. 2014 júliusában a Standard&Poor's hitelminősítő intézet a legjobb, „A+” besorolással igazolta, hogy a VIG kilátásai stabilak. Ezáltal a VIG továbbra is a legjobb minősítéssel rendelkező cég a Bécsi értéktőzsdén jegyzett vállalatok között.

ÜGYFELEINKKEL EGYÜTT EGYMÁSÉRT

Ügyfeleink lojalitása és a közeli kapcsolat kulcsfontosságú szerepet játszik a VIG sikerében. Ügyfelek igényeit pedig helyi munkatársaink ismerik a legjobban, ezért a VIG bizalmat szavaz ezen alkalmazottaknak és vállalkozásoknak.

A konszern tudatosan alkalmazza a többmárkás stratégiát, mely megtartja a már felépített regionális márkákat, és egyesíti azokat a VIG zászlaja alatt, ezáltal fenntartva a stabilitást és a bizalmat.

Ez lehetővé teszi az értékesítési csatornák széles körének alkalmazását. A Vállalat stratégiáját jól kiegészíti a konzervatív befektetési és viszontbiztosítási politika.



VIG ÉS ERSTE GROUP: KÉT ERŐS PARTNER

Az Erste Csoport hosszú múltra tekint vissza Ausztriában és a közép-kelet-európai térség vezetői pénzügyi szolgáltatói közé tartozik. A VIG-val 2008-ban döntöttek a stratégiai együttműködés mellett, mely az elmúlt nyolc évben egyre erősebb és szorosabb kapcsolat lett: az Erste Csoport a VIG biztosítási termékeit értékesíti, míg a VIG konszernvállalatai az Erste Csoport banki termékeit kínálják ügyfeleiknek.

ERŐS TŐZSDEI JELENLÉT, HOSSZÚ TÁVÚ RÉSZVÉNY- TULAJDONOSI 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 mutatja, hogy a közép-kelet európai gazdasági térségnek jelentős szerepe van. A VIG részvényei biztosították maguknak a helyet a vezető cégek között. A tulajdonosi szervezet a 2005-ös tőkeemelés óta változatlan, a részvények 70%-ban a stabil, hosszú távú célokkal rendelkező Wiener Städtische Versicherungsverein tulajdonában vannak. A részvények fennmaradó 30%-a szórt tulajdonban áll.

EGYÜTT KERESSÜK A LEGJOBBAKAT

A VIG Csoport minden tagvállalatának célja, hogy a letehetősebb és legintelligensebb munkavállalókat vonzza magához. A modern HR menedzsment elsődleges prioritása, hogy kezdeményezések széles körén keresztül felismerje és fejlessze az egyéni képességeket. A munkatársi diverzitásra kiváló lehetőségként tekint, mindemellett különös jelentőséget tulajdonít a munkavállalók kibontakozását segítő környezet megvalósításának is. Mindezt azért, mert a VIG felismerte, hogy sikere 24 000 dolgozója elkötelezettségén alapul.



THE LEADING INSURANCE SPECIALIST IN AUSTRIA AND CEE.



AUSTRIA

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

onau
VIENNA INSURANCE GROUP

S-VERSICHERUNG
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVAKIA

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

KOMUNÁLNA POISŤOVŇA
VIENNA INSURANCE GROUP

POISŤOVŇA SLOVENSKEJ ŠPORTISTÉNE
VIENNA INSURANCE GROUP

BULGARIA

BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP

Life BULSTRAD
VIENNA INSURANCE GROUP

ESTONIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

TURKEY

RAYSIGORTA
VIENNA INSURANCE GROUP

ITALY BRANCH

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

onau
VIENNA INSURANCE GROUP

POLAND

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

CROATIA

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

ERSTE OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

LATVIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

Baltikums
VIENNA INSURANCE GROUP

ALBANIA

SIGMA INTERALBANIAN
VIENNA INSURANCE GROUP

INTERSIG
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVENIA BRANCH

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

POLISA-ŻYCIE
VIENNA INSURANCE GROUP

Vienna Life
VIENNA INSURANCE GROUP

HUNGARY

UNION BIZTOSÍTÓ
VIENNA INSURANCE GROUP

ERSTE BIZTOSÍTÓ
VIENNA INSURANCE GROUP

MACEDONIA

OSIGURUVAŊE MAKEDONIJA
VIENNA INSURANCE GROUP

WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP

Life WINNER
VIENNA INSURANCE GROUP

CZECH REPUBLIC

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ČPP
VIENNA INSURANCE GROUP

ROMANIA

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ASIROM
VIENNA INSURANCE GROUP

viennalife
VIENNA INSURANCE GROUP

SERBIA

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

LITHUANIA

COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

DONARIS
VIENNA INSURANCE GROUP

MONTENEGRO

Život WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

POJIŠŤOVNA ČESKÉ ŠPORTISTELNY
VIENNA INSURANCE GROUP

VIG Re

DE VIATA BCR ASIGURARI
VIENNA INSURANCE GROUP

UKRAINE

КНЯЖА
VIENNA INSURANCE GROUP

life КНЯЖА
VIENNA INSURANCE GROUP

ГЛОБУС
VIENNA INSURANCE GROUP

УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА ТРУДА
VIENNA INSURANCE GROUP

MOLDOVA

КУПАЛА
VIENNA INSURANCE GROUP

BOSNIA HERZEGOVINA

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP

GEORGIA

GPIA
VIENNA INSURANCE GROUP

IRAQI
VIENNA INSURANCE GROUP

GERMANY

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

LIECHTENSTEIN

VIENNA-LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

3. Szavatoló tőke bemutatása

A Társaság Szolvencia II. keretrendszer szerint számolt szavatolótőke szükséglete a 2016-os üzleti év végén 4.248.702 eFt volt. A rendelkezésre álló – ugyanezen keretrendszer szerint – számolt tőkéje 8.634.195 eFt volt, mely teljes egészében „tier1” (korlátlan) besorolású. A tőkemegfelelési mutató így az időszak végén 203%.

A Társaság Szolvencia II. keretrendszer szerint számolt minimális szavatolótőke szükséglete a 2016-os üzleti év végén 2.290.000 eFt volt. A rendelkezésre álló – ugyanezen keretrendszer szerint – számolt tőkéje 8.634.195 eFt volt, mely teljes egészében „tier1” (korlátlan) besorolású. A tőkemegfelelési mutató így az időszak végén 377%.

4. Díjbevétel adatok:

A díjbevétel ágazonkénti bontása:

eFt	2016
Utásbiztosítás	1.096.645
Balesetbiztosítás	7.593
Betegségbiztosítás	985
Haláleseti biztosítás	164.818
Elérési biztosítás	37.106
Vegyes életbiztosítás	280.509
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	10.590.817
Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint	1.472.558
Járadékbiztosítás	84.437
Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás	514.294
Csoportos életbiztosítás	1.014.212
Összesen	15.263.974

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

Direkt életbiztosítások díjbevétele	
eFt	2016
Egyéni	13.144.540
Csoportos	180.841
Rendszeres	9.762.683
Egyszeri	3.562.698

Befektetési egységekhez kötött	12.588.479
Hagyományos nyereségrészesedéssel kötött	560.049
Hagyományos nyereségrészesedés nélküli	176.852
Összesen	13.325.380

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

A Társaság aktív viszontbiztosítási tevékenységből összesen 51.146 eFt díjbevételt szerzett az üzleti évben.

5. A számviteli politika fő vonásai

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

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

1) Eszközök értékelése:

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

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

Az értékcsökkenés elszámolás alapja a bruttó érték.

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

- b) A leányvállalatokban meglévő részesedéseinek 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. 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 biztosításközvetítőkkal 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 mérlegévbén esedékes, de a mérlegévet követő évre vonatkozó díjjal szemben a “meg nem szolgált 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.

6. Vagyoni, pénzügyi helyzet értékelése

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

Vagyoni helyzet vizsgálata:

Befektetések aránya:

2015. év záró		2016. év záró	
$\frac{7.293.356}{52.815.591}$	x 100 = 14%	$\frac{8.378.316}{57.991.153}$	x 100 = 14%

Követelések aránya:

2015. év záró		2016. év záró	
$\frac{888.715}{52.815.591}$	x 100 = 2%	$\frac{935.954}{57.991.153}$	x 100 = 2%

Egyéb eszközök aránya:

2015. év záró		2016. év záró	
$\frac{426.645}{52.815.591}$	x 100 = 1%	$\frac{266.238}{57.991.153}$	x 100 = 0%

Saját tőke aránya:

2015. év záró	2016. év záró
---------------	---------------

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Éves Beszámoló 2016

$$\frac{4.314.135}{52.815.591} \times 100 = 8\% \qquad \frac{4.509.442}{57.991.153} \times 100 = 8\%$$

Eladósodottság mértéke:

2015. év záró

$$\frac{638.607}{4.314.135} \times 100 = 15\%$$

2016. év záró

$$\frac{919.146}{4.509.442} \times 100 = 20\%$$

Pénzügyi helyzet vizsgálata

Készpénz likviditási mutató:

2015. év záró

$$\frac{337.133}{638.607} \times 100 = 53\%$$

2016. év záró

$$\frac{183.280}{919.146} \times 100 = 20\%$$

Tartalékok fedezettsége:

2015. év záró

$$\frac{7.284.356}{4.599.290} \times 100 = 158\%$$

2016. év záró

$$\frac{8.369.316}{5.307.501} \times 100 = 158\%$$

**Jövedelmi
helyzet
vizsgálata:**

Díjbevétel arányos nyereség	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{90.879}{14.137.029}$	$\frac{394.307}{14.815.981}$
x 100 = 1%	x 100 = 3%

Díjbevétel arányos szokásos vállalkozási nyereség:	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{193.300}{14.137.029}$	$\frac{394.307}{14.815.981}$
x 100 = 1%	x 100 = 3%

Biztosítási bevétel arányos nyereség:	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{90.879}{19.263.536}$	$\frac{394.307}{22.218.431}$
x 100 = 0%	x 100 = 2%

Biztosítási bevétel arányos szokásos vállalkozási nyereség:	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{193.300}{19.263.536}$	$\frac{394.307}{22.218.431}$
x 100 = 1%	x 100 = 2%

Saját tőke jövedelmezősége:	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{90.879}{4.314.135}$	$\frac{394.307}{4.509.442}$
x 100 = 2%	x 100 = 9%

Jegyzett tőke jövedelmezősége:	
2015. év záró	2016. év záró
$\frac{90.879}{2.500.000}$	$\frac{394.307}{2.500.000}$
x 100 = 4%	x 100 = 16%

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)	2015.12.31		2016.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Részesedések	9.000	0,1%	9.000	0,1%
Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	494.630	6,8%	490.186	5,9%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	6.787.610	93,1%	7.877.307	94,0%
Adott kölcsönök	2.116	0,0%	1.823	0,0%
Összesen:	7.293.356	100%	8.378.316	100%

Részesedések értékelése

A Társaság a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-ben lévő részesedés értékelésénél alapesetben a leányvállalat év végi saját tőkéjét veszi figyelembe. Tekintettel arra, hogy a decemberben teljesített pótbefizetés már részben a leányvállalat tervei alapján 2017-es üzleti évben jelentkező veszteségre is fedezetet nyújt, így az átmeneti saját tőke növekedést a Társaság nem vette figyelembe, a korábbi években elszámolt értékvesztésekből nem írt vissza.

Adott kölcsönök

(eFt)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adott kölcsön - munkavállalók	1.414	1.218
Kötvénykölcsönök	702	605
Összesen:	2.116	1.823

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	2015.12.31		2016.12.31	
	eFt	%	eFt	%
Államkötvény	5.958.629	84	6.541.037	78
Belföldi kötvény és jelzáloglevél	775.955	11	1.336.270	16
Befektetési jegyek	365.000	5	490.186	6
	7.099.584	100	8.367.493	100

Az Értékpapírok bruttó piaci értéke 2016. december 31-én: 8.832.704 eFt.

Tradicionalis értékpapírok értékelése

A számviteli politikában definiált értékvesztési eljárás a következő lépésekből áll:

- Az év végi nettó piaci árat hasonlítja össze a nettó beszerzési értékkel.
- Ha egy értékpapír nettó piaci értéke az adott üzleti évben legalább 10 hónapon keresztül alacsonyabb volt a könyv szerinti árnál, és az elszámolandó összeg meghaladja az azonos típusú eszközök értékének 1%-át, úgy év végén értékvesztés kerül elszámolásra.

Figyelembe véve a kritériumokat, a Társaság 2016.12.31-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. 2016. 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
2023/A	S0215836	37.120	28.051
2017/B	S0056103	48.000	47.674
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
Összesen		663.960	633.866

Életbiztosítási kötvények befektetési kockázatot viselő tulajdonosai javára végrehajtott befektetések (unit – linked eszközalapok) 2016. december 31-én:

UL alapok összetétele	2015.12.31	2016.12.31
Értékpapírok beszerzési értéke	32.268.981	42.620.010
Piaci- és deviza érték korrekció	2.390.057	-34.092
Alapban elhatárolt költség	-125.477	-172.845
Alapban lévő számlapénz - deviza	402.329	805.167
Alapban lévő számlapénz - HUF	6.457.054	2.517.146
Követelések, kötelezettségek	-120.724	-89.998
Összesen	41.272.220	45.645.388

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: illikvidnek 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 tőke mozgások fordulnak elő.

2013. július 15-ét követően ezen befektetések piaci értékének felülvizsgálatát havonta, illetve negyedévente a Társaság elvégzi. 2016.12.31-én a UL eszközalapokban összesen nettó 231.262 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)	2015.12.31		2016.12.31	
	eFt	%	eFt	%
Kötvénytulajdonosoktól	650.089	73,1%	610.935	65,3%
Közvetítőktől	15.373	1,7%	13.883	1,5%
Egyéb követelések	223.253	25,1%	202.444	21,6%
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	0	0,0%	89.830	11,6%
Összesen:	888.715	100%	935.954	100%

Egyéb követelések részletezése	e Ft	
	2015.12.31	2016.12.31
Belföldi követelés	777	2.966
Külföldi követelések nem konszolidált	242	242
Beszerezésre adott előlegek	5.056	791
Kárkifizetéssel kapcs. előleg	8.600	8.600
Jogi ügyekkel kapc. lőleg	67	61
Adó jellegű követelések	10.964	10.752
Helyi iparűzési adó túlfizetés	7.195	4.325
Fizetési előleg munkaváll.	1.143	733
Fizetett kaució, letét	52.766	52.258
Adott óvadék	99.200	99.200
Alapokkal szembeni elszámolás	37.243	22.516
Összesen	223.253	202.444

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben

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

e Ft

Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben (eFt)		2016.12.31
Union Biztosító Zrt.	Egyéb követelések	2.664
		2.664

Biztosítási közvetítőkkel szembeni követelések elszámolt értékvesztése:

(e Ft)	2015.12.31	2016.12.31
Eredeti bekerülési érték	1.295.313	1.261.705
Nyitó értékvesztés	-1.424.990	-1.279.940
Egyéb visszairás	4.257	4.379
kivezetett értékvesztés	161.783	27.738
elszámolt értékvesztés	-20.990	0
Könyv szerinti érték	15.373	13.882

Az inaktív ügynökökkel és a felszámolt társaságokkal szembeni jutalékköveteléseket a Társaság évente értékeli. 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)	2015.12.31		2016.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Tárgyi eszközök	82.686	19,4%	71.760	27,0%
Beruházások	0	0,0%	0	0,0%
Készletek	6.826	1,6%	11.198	4,2%
Bankbetétek, pénztár	337.132	79,0%	183.280	68,8%
Összesen:	426.644	100%	266.238	100%

6. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés (e Ft)	2015.12.31		2016.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapírok kamata, egyéb kamatok	278.576	11%	230.780	10%
Halasztott szerzési ktg.	1.914.304	76%	1.915.087	81%
Egyéb elhatárolás	325.281	13%	227.517	9%
Összesen:	2.518.161	100%	2.373.384	100%

Elhatárolt szerzési költségek (DAC):

A Társaság a 2016-os 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.

A Társaság összesen 1.261.614 eFt 2016-ban keletkezett 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.

2016.12.31-én az életbiztosítási szerződések elhatárolt szerzési költsége 1.915.087 eFt-ot tett ki (2015.12.31.-én 1.914.304 eFt-ot).

A kötvények névérték és vételi ár közötti pozitív különbségének időarányos része az aktív időbeli elhatárolások között lett kimutatva. 2016.12.31-ig ennek összege 177.016 eFt. (2015-ben: 299.954 eFt). A negatív jellegű különbség a passzív időbeli elhatárolások között lett kimutatva.

Egyéb elhatárolások:

Megnevezés (e Ft)	2015.12.31		2016.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Értékpapír amortizáció	299.954	92%	177.016	78%
Előre számlázott Iroda bérleti díj	21.917	7%	38.062	17%
Egyéb előre számlázott tételek	3.410	1%	12.439	5%
Egyéb bevételek	0	0%	0	0%
Összesen:	325.281	100%	227.517	100%

FORRÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. Saját tőke alakulása**

Élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Összesen
Nyitó	2.000.000	20.981.651	-19.533.064	-27.559	3.421.028
átsorolás	0	0	-27.559	27.559	0
pótbefizetés			0		0
eredmény	0	0	0	317.225	317.225
záró	2.000.000	20.981.651	-19.560.623	317.225	3.738.253

Nem élet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Összesen
Nyitó	300.000	0	274.669	118.438	693.107
átsorolás	0	0	118.438	-118.438	0
pótbefizetés	0	0	-199.000	0	-199.000
eredmény	0	0	0	77.082	77.082
záró	300.000	0	194.107	77.082	571.189

Nem biztosítási tevékenység	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Összesen
Nyitó	200.000	0	0	0	200.000
átsorolás	0	0	0	0	0
eredmény	0	0	0	0	0
záró	200.000	0	0	0	200.000

Összesen	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Összesen
Nyitó	2.500.000	20.981.651	-19.258.395	90.879	4.314.135
átsorolás	0	0	90.879	-90.879	0
pótbefizetés	0	0	-199.000	0	-199.000
eredmény	0	0	0	394.307	394.307
záró	2.500.000	20.981.651	-19.366.516	394.307	4.509.442

Az eredménytartalék terhére elszámolt pótbefizetéseket a Biztosító a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tőkehelyzetének rendezésére adta, annak féléves időközi és december 31-re előrejelzett mérlege alapján.

2. Biztosítástechnikai tartalékok

Az „Univerzum” termékcsalád esetében fizetendő hűség-bónuszokra való tartalékolás egységesen történik. 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 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 költséghányad minden évben szeptember 30-át követően kerül meghatározásra és az aktuális arányszám a tárgyév októberétől a következő év szeptemberének végéig használatos.

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.

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	2015.12.31	2016.12.31
Meg nem szolgált díjak tartaléka	277.146	276.071
Matematikai tartalékok	3.162.041	3.277.361
Életbiztosítási díjtartalék	3.156.928	3.274.436
Betegségbiztosítási díj- és járadéktartalék	4.177	2.011
Balesetbiztosítási járadéktartalék	936	914
Függőkár tartalék	340.723	712.848
Bruttó függőkár tartalék	344.158	808.156
Függőkár tartalék VB	3.435	95.308
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.728	27.400
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	368.356	589.640
Törlési tartalék	405.296	424.181
Unit-linked biztosítástechnikai tartalékok	41.272.220	45.645.387
Összesen	45.871.510	50.952.888

▪ Nettó tartalékok alakulása (eFt)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	277.146	276.071	100%
Matematikai tartalékok	3.162.041	3.277.361	104%
Függőkár tartalék	340.723	712.848	209%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.728	27.400	60%
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	368.356	589.640	160%
Törlési tartalék	405.296	424.181	105%
Unit-linked biztosítástechnikai tartalékok	41.272.220	45.645.387	111%
Összesen	45.871.510	50.952.888	111%

A matematikai tartalékon belül mintegy 71.577 e Ft-ot tesz ki a QBE Atlasz 2006-ban átvett portfóliójának díjtartaléka (2015-ben 90.868 e Ft).

▪ Életbiztosítások nettó tartalékának alakulása: (eFt)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	119.470	139.929	117%
Matematikai tartalékok	3.160.388	3.275.804	104%
Függőkár tartalék	196.806	428.730	218%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.728	27.400	60%
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	329.605	541.640	164%
Törlési tartalék	405.277	401.033	99%
Unit-linked biztosítástechnikai tartalékok	41.272.220	45.645.387	111%
Összesen	45.529.494	50.459.923	111%

▪ Nem-életbiztosítások nettó tartalékának változása: (eFt)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	157.676	136.142	86%
Matematikai tartalékok	1.653	1.557	94%
Függőkár tartalék	143.917	284.118	197%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	0	0	N/A
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	38.751	48.000	124%
Törlési tartalék	19	23.148	121832%
Összesen	342.016	492.965	144%

- 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.

E tartalékon belül kerül megképzésre a unit-linked módozatokra vonatkozó, befizetett, de még be nem fektetett díjainak tartaléka.

- Fügőkár tartalék

A fügőkár 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 lejáratii összegei, valamint a törölt Unit-linked szerződések miatt az eszközalapokból kivont, de az ügyfeleknek még ki nem fizetett tételek is.

Az IBNR tartalék szükségletet az elmúlt évek tapasztalataira építve olyan statisztikai módszerrel állapította meg a Társaság, ahol a károk kifutási háromszögeinek adatait használta fel.

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	%
Fügőkár tartalékok összesen (nem-élet)	143.917	284.118	197%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes fügőkár tartalék)	36.772	146.484	398%
1. bruttó összeg	40.194	171.055	426%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	3.422	24.571	718%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	107.145	137.634	128%
1. bruttó összeg	107.145	171.331	160%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	0	33.697	N/A

Fügőkár tartalékok részletezése (élet): (eFt)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	%
Fügőkár tartalékok összesen (nem-élet)	196.806	428.730	218%
a) bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes fügőkár tartalék)	149.324	371.251	249%
1. bruttó összeg	149.337	408.291	273%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	13	37.040	284923%
b) bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)	47.482	57.479	121%

1. bruttó összeg	47.482	57.479	121%
2. viszontbiztosítóra jutó rész (-)	0	0	N/A

- **Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék**

Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékot a Társaság az életbiztosítási módozatok díjkalkulációiban leírt képletek alapján szerződésenként képezi. A tartalékok befektetésein 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), és az N7100 termékkódú kockázati termék esetén 100%-át a szerződésenként képzett átlagtartalékok arányában osztja szét a szerződések között, majd a biztosítási évfordulókön 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 össze 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	2015.12.31	2016.12.31	Előző év %-ban
Eredménytől függő és független DVT összesen	414.083	617.039	149,0%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	45.728	27.400	59,9%
1. bruttó összeg	45.728	27.400	59,9%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	-	-	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	368.355	589.640	160,1%
1. bruttó összeg	368.355	589.640	160,1%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	-	-	

- **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 381.999 eFt összegben. További 34.672 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	2015.12.31	2016.12.31	Előző év %-ban
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok összesen	405.296	424.181	104,7%
b) Törlési tartalék	405.296	424.181	104,7%
1. bruttó összeg	405.296	424.181	104,7%
2. viszontbiztosítóra jutó rész	-	-	
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék	-	-	
1. bruttó összeg	-	-	
2. viszontbiztosítóra jutó rész	-	-	

3. Céltartalékok

Jogcím	Nyitó	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás, feloldás	eFt
				Záró
Károkkal kapcsolatos peres ügyek	8.500	25.000	6.000	27.500
Peres eljárások	1.568.754	0	599.211	969.543
Jutalékokkal kapcsolatos ráfordítások	25.000	2.000	15.000	12.000
Személyi jellegű egyéb kifizetések	75.055	66.522	69.281	72.296
Egyéb	22.000	30.000	0	52.000
Összesen	1.699.309	123.522	689.492	1.133.339

A Társaság korábbi években céltartalékot képzett a biztosítási károkkal kapcsolatos, folyamatban lévő peres ügyekre, melyekkel kapcsolatban az év során felülvizsgálatot végzett, valamint figyelembe vette az év során keletkezett új ügyeket és így év végén 27.500 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 (melyből 2 perújítás) van folyamatban.

2016. év folyamán a Társaság négy kifizetést teljesített az ügyhöz kapcsolódóan, amire a megképzett céltartalék teljes mértékben fedezetet nyújtott.

A Társaság a céltartalékot felülvizsgálta, figyelembe véve az utóbbi időszak ítélezési gyakorlatát, a kifizetett összegeket és továbbra is az óvatosság elvét követve összesen 969.543 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 72.296 eFt szerepel a nyilvántartásokban.

4. Kötelezettségek

Megnevezés (e Ft)	2015.12.31		2016.12.31	
		%		%
Közvetlen biztosítási ügyletek	292.220	46%	622.648	68%
Vizontbiztosítási ügyletekből származó	57.444	9%	83.964	9%
Egyéb	288.943	45%	212.534	23%
Összesen:	638.607	100%	919.146	100%

Egyéb kötelezettségek

(e Ft)	2015.12.31	2016.12.31
Szállítói kötelezettség	129.745	109.108
MNB-vel szembeni kötelezettség	4.367	5.841
Adó jellegű kötelezettségek	53.450	59.741
Letéti díjak	90	90
Osztalékfizetés	99.044	0
Jövedelem elszámolás	0	35.538
Egyéb	2.247	2.216
Összesen:	288.943	212.534

Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben

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

Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben (e Ft)		2016.12.31
Union Biztosító Zrt.	Egyéb kötelezettségek	55.538
VIG Holding	Egyéb kötelezettségek	6.915
Money & More Zrt.	Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből	74.768
VIG Holding	Kötelezettségek VB ügyletekből	40.167
VIG Re zajist'ovna, a.s.	Kötelezettségek VB ügyletekből	41.257
		218.645

5. Passzív időbeli elhatárolások

	(e Ft)	
	2015	2016
Passzív időbeli elhatárolások	288.595	381.093
Szerzési költségek, jutalékok	28.923	6.975
Üzemeltetési szolgáltatások (bérleti díj, rezsi, egyéb)	19.445	25.113
HR költségek	5.550	2.672
Befektetési költségek	8.870	0
Reklám, marketing, piackutatási költségek	1.261	4.343
Személyi jellegű kifizetések és járulékai	71.459	127.107
Audit, és tanácsadói díj	33.618	26.414
IT költségek	30.614	29.528
Egyéb költségek	392	13.279
Kötvények elszámolt lineáris amortizációja	88.463	145.662

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. A nettó díjbevétel, az egyéb és rendkívüli bevételek alakulása**

Megnevezés	2015	2016	Változás
Megszolgált díjak (nem-élet)	1.401.922	1.586.766	113%
Megszolgált díjak (élet)	12.735.107	13.229.215	104%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből (élet)	215.487	180.269	84%
Befektetések nem realizált nyeresége	4.928.198	7.207.763	146%
Befektetési bevételek	253.465	231.204	91%
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	-17.178	14.418	-84%
Egyéb bevételek	354.141	751.299	212%
Összes bevétel	19.871.142	23.200.934	117%

Nem-élet ág - megszolgált díjak alakulása

Megnevezés	2015	2016	Változás
			(eFt)
Bruttó díj	1.535.624	1.938.593	126%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	34.308	373.362	1088%
Meg nem szolgáltat díjak tart. vált. (-)	99.394	-21.535	-22%
Viszontbiztosítók részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának vált.	0	0	0%
Megszolgált díjak	1.401.922	1.586.766	113%

Élet ág - megszolgált díjak alakulása

Megnevezés	2015	2016	Változás
			(eFt)
Bruttó díj	12.813.094	13.325.381	104%
Viszontbiztosítónak átadott díj (-)	73.169	75.706	103%
Meg nem szolgáltat díjak tart. vált. (-)	4.818	20.460	425%
Megszolgált díjak	12.735.107	13.229.215	104%

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.

Megnevezés	(eFt)		
	2015	2016	Változás
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (matematikai tartalékok hozamán felüli rész)	228.886	189.109	83%
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0%
Ebből allokált befektetési bevétel (-)	13.399	8.840	66%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből összesen	215.487	180.269	84%
Befektetések nem realizált nyeresége (unit linked)	4.928.198	7.207.763	146%

A matematikai tartalékokat fedező befektetéseken elért többlethozam 85%-a visszaosztásra kerül az ügyfelek között (az új termékeknél 95%-a, illetve egyes termékek esetén 100%-a) a különbség pedig átvezetésre kerül a nem biztosítástechnikai elszámolások közé.

Allokált bevételek:

2016. évben a matematikai tartalékon elért teljes hozam: 189.109 eFt, melyből a technikai kamat miatti növekmény összege 114.221 eFt, a technikai kamaton felüli többlethozam 74.888 eFt

A biztosítási feltételek értelmében termékenként változó mértékben (85%-100%) a többlethozam az ügyfeleket illeti meg (66.048 eFt), míg a maradék (0% és 15% közötti összeg), a Biztosító része (8.840 eFt). Ez utóbbit mutatja ki a Biztosító eredmény-kimutatásának „05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően” sorában.

2. Ráfordítások alakulása

Megnevezés	(eFt)		
	2015	2016	Változás
Károk ráfordításai (nem-élet)	593.932	915.327	154%
Tartalék változások (nem-élet)	8.127	32.281	397%
Működési költségek (nem-élet)	566.796	539.355	95%
Károk ráfordításai (élet)	8.403.801	8.095.411	96%
Tartalék változások (élet)	1.761.095	4.677.933	266%
Működési költségek (élet)	3.443.243	3.605.735	105%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	62.701	47.148	75%
Befektetések nem realizált vesztesége	4.238.276	4.204.306	99%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0%
Egyéb ráfordítások	533.282	621.178	116%
Befektetések ráfordításai	66.590	67.842	102%
Összesen ráfordítás	19.677.843	22.806.516	116%

Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből (eFt):

Megnevezés	2015	2016
Befektetések működési és fenntartási ráfordítása (vagyonkezelői, letétkezelői díjak)	62.701	47.148
Befektetések értékvesztése	0	0
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége	0	0
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	62.701	47.148
Befektetések nem realizált árfolyamvesztesége	4.238.276	4.204.306
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből összesen	4.300.977	4.251.454

3. Költségek alakulása

A költségek költségnemenkénti alakulása (eFt)

Megnevezés	2015	2016
Anyagköltség	21.989	16.395
Igénybe vett szolgáltatás	2.793.692	3.126.674
Egyéb szolgáltatások	85.956	94.154
Anyag és nem anyag jellegű ráfordítás összesen	2.901.637	3.237.223
Béreköltség	752.435	715.009
Személyi jellegű egyéb kifizetések	109.900	130.778
Bérbírlékok	230.253	218.360
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.092.588	1.064.147
Értékcsökkenési leírás	187.910	187.201
Összesen	4.182.135	4.488.571

Megnevezés (e Ft)	2015.12.31		2016.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Jutalékok	1.713.442	61%	1.995.463	64%
Orvosszakértői tevékenység	0	0%	67.783	2%
Marketing ktgk	255.328	9%	135.316	4%
IT ktgk	99.507	4%	115.919	4%
Bérleti díjak	101.954	4%	118.304	4%
Vagyonkezelési díjak	5.486	0%	6.041	0%
Szolgáltató Kft / Union díjak	328.943	12%	461.965	15%
Kommunikációs költségek	42.996	2%	44.178	1%
Egyéb	246.036	9%	181.705	6%
Összesen:	2.793.692	100%	3.126.674	100%

Igénybevett szolgáltatások:

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.

2016-ben az elszámolt jutalékok összege 1.998.207 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 járulékai.

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 járulékai

Termékekhez kapcsolódó reklám- és marketingköltségek

3. Befektetési költség:

Unit linked befektetésekkel kapcsolatban felmerülő vagyonkezelői és letétkezelői díj.

Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatban felmerülő Keler díj.

4. Igazgatási költség:

Minden, a fenti pontokban ki nem emelt költség.

▪ Költségek üzletágak közötti megosztása:

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

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

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

A) üzletágak közötti felosztásnál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

A) üzletágak közötti felosztásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

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

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

A közvetlenül nem termékkódra könyvelt költségek a súlyozott (és visszavásárlásokkal csökkentett) 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	1.752.816
a) bruttó díj	0	0	1.801.966
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	0	0	43.601
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+-)	0	0	5.549
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	917.232
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	0	0	773.246
aa) kárkifizetések	0	0	661.862
1. bruttó összeg	0	0	662.834
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	972
ab) kárrendezési költségek	0	0	111.384
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	0	0	0
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	0	0	143.986
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	0	0	91.532
1. bruttó összeg	0	0	95.907
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	4.375
bb) IBNR tartalék változása (+-)	0	0	52.454
1. bruttó összeg	0	0	52.454
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
05. Matematikai tartalékok változása (+-)	0	0	-75
a) Betegségbiztosítási díjtartalék változása (+-)	0	0	-75
aa) bruttó összeg	0	0	-75
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	1.066

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	1.066
ba) bruttó összeg	0	0	1.066
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
07. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
08. Egyéb tartalékok változása (+-)	0	0	6.094
a) Törlési tartalékok változása (+-)	0	0	6.094
aa) bruttó összeg	0	0	6.094
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	0	0
ba) bruttó összeg	0	0	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
09. Nettó működési költségek	0	0	665.434
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	0	0	524.260
b) elhatárolt szerzési költségek változása (-)	0	0	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	0	0	141.174
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	163.065
B.) ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG	0	0	0
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	279.940	12.569.743	0
a) bruttó díj	280.803	12.588.479	0
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	75	18.898	0
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásai (+-)	788	-162	0
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+-)	0	0	0
02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	0	0	0
a) kapott osztalék és részesedés	0	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0	0
b) egyéb befektetési bevételek	0	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0	0
ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0	0
bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	0	0	0
c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	0	0	0
d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05.sorral egyezően)(-)	0	0	0
03. Befektetések nem realizált nyeresége	0	7.207.763	0
ebből: értékelési különbözet	0	0	0

04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	0	14.418	0
05. Károk ráfordításai	439.614	7.580.027	0
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	416.221	7.362.521	0
aa) kárkifizetések	416.821	7.364.639	0
1. bruttó összeg	416.821	7.378.113	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	13.474	0
ab) kárrendezési költségek	417	4.745	0
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)	1.017	6.863	0
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	23.393	217.506	0
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	24.466	210.679	0
1. bruttó összeg	24.466	210.666	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	-13	0
bb) IBNR függőkár tartalék változása (+-)	-1.073	6.827	0
1. bruttó összeg	-1.073	6.827	0
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
06. Matematikai tartalékok változása (+-)	-55.316	87.922	0
a) életbiztosítási díjtartalék változása (+-)	-55.174	89.865	0
aa) bruttó összeg	-55.174	89.865	0
ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás)(-)	0	0	0
b) betegségbiéztosítási díjtartalék változása (+-)	-142	-1.943	0
ba) bruttó összeg	-142	-1.943	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 (+-)	-14.628	197.814	0
a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	-14.628	0	0
aa) bruttó összeg	-14.628	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	0	197.814	0
ba) bruttó összeg	0	197.814	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
08. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0	0
09. Egyéb tartalékok változása (+-)	0	-4.616	0
a) Törlési tartalékok változása (+-)	0	-4.616	0
aa) bruttó összeg	0	-4.616	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
b) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	0	0
ba) bruttó összeg	0	0	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékok változása (+-)	0	4.373.167	0
a) bruttó összeg	0	4.373.167	0
b) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0

Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Éves Beszámoló 2016

11. Nettó működési költségek	97.089	3.266.360	0
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	6.237	1.611.094	0
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+-)	0	783	0
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	90.852	1.666.458	0
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	10.409	0
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	4.301	41.540	0
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	4.301	41.540	0
b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+-)	0	0	0
c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	0	0	0
13. Befektetések nem realizált vesztesége	0	4.204.306	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)	-191.120	45.404	0

6. Befektetések nettó hozamai a nem biztosítástechnikai elszámolások között

Megnevezés	2015	2016
Pénzintézeti kamatok	6.912	2.459
Dolgozói kölcsön kamata	119	104
Kamatozó értékpapírok kamata	209.410	191.405
Értékpapírok eladásán realizált árfolyamnyereség	513	149.429
Kötvények névérték alatti beszerzésének időarányos része	40.331	-122.938
Egyéb pénzügyi bevételek	166	12.165
Deviza -és valutakészl. árfolyamvesztése/nyeresége	3	-44
Követelések árfolyamvesztése/nyeresége	5.927	279
Fizetett kamatok	-212	-658
Értékpapírok eladásán realizált árfolyamvesztés	-45	-4.523
Egyéb pénzügyi veszteség	-13.749	-8.123
Kötvények névérték feletti beszerzésének időarányos része	-62.500	-56.197
Befektetési eredmény összesen	186.875	163.358

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a nem-életbiztosításokhoz köthető befektetési bevételeit és ráfordításait is a nem-biztosítástechnikai eredmények között mutatja ki. Ilyen jogcímen 2016-ban 38.735 eFt bevételt és 9.917 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	2015	2016
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	292.865	689.492
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök	4.768	8.240
Egyéb számlázásból származó bevételek	2.630	6.224
Egyéb szokásos mértékű bevétel	53.878	47.343
	354.141	751.299

8. Egyéb ráfordítások (eFt)

	(e Ft)	
Egyéb ráfordítások	2015	2016
Céltartalék kötelezettségekre	141.080	123.522
Helyi iparűzési adó	90.428	90.468
Követelések elszámolt értékvesztése	23.492	5.053
Továbbszámlázáshoz kapcs.ráfordítás	12.523	22.764
Egyéb adó jellegű ráfordítások	16.017	15.834
Értékesített eszközök bekerülési értéke	2.270	11.120
Biztosítási adó	18.714	21.887
Károkkal kapcsolatos ráfordítások	45.295	55.150
Adományok	3.922	4.290
Jogi ügyekkel kapcsolatos kifizetések	176.287	269.870
Késedelmi kamatok	244	49
Egyéb szokásos mértékű ráfordítások	3.009	1.168
	533.281	621.175

9. Társasági adó megállapítása

	(e Ft)	
Adóalap növelő tételek:	2015	2016
Céltartalék képzés	141.080	123.522
Szt. alapján költségként elszámolt terv szerinti/terven felüli écs tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráf. elszámolt érték	190.180	198.320
Követelésekre elszámolt értékvesztés	23.492	5.053
Nem vállalkozási bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	3.923	4.290
Jogerős bírság, Art.-hez kapcsolódó jogkövetkezmény ráfordításként elszámolt összege	1.700	0
Összes adóalap növelő tétel	360.375	331.185

Adóalap csökkentő tételek:

	(e Ft)	
Adóalap csökkentő tételek:	2015	2016
Céltartalék felhasználása miatt az adóévben keletkezett bevétel	292.865	689.492
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, és az eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	191.570	199.931
TAO visszatérítés	0	203
Összes adóalapot csökkentő tétel	484.435	889.626

A korrekciós tételek elszámolása után a Társaság adóalapja -164.022 eFt., mely után adófizetési kötelezettség nem áll fent.

10. 2016-ben lezárt határidős ügyletek eredménye

Az 5. sz. mellékletben kerül bemutatásra

11. Osztalékfizetés

A Társaság az üzleti év eredményének terhére 335.161 eFt osztalékot tervez fizetni az egyedüli tulajdonos részére.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők és üzletvezetés járandósága

- A Társaságnál 2016. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 104,5 fő volt a 118,1 fős 2015. évi létszámmal szemben.
- 2016. december 31-én főfoglalkozású alkalmazott 100 fő. 2015. december 31-én pedig 101 fő.
- Munkabérek, tiszteletdíjak és egyéb személyi jellegű juttatások:

Megnevezés	(e Ft)	
	2015	2016
Béreköltség	752.435	673.475
Személyi jellegű egyéb kifizetések	109.900	130.778
Bérfárulékok	230.253	218.361
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1.092.588	1.022.614

Megnevezés	(e Ft)	
	2015	2016
Felső vezetés	89.852	138.604
Igazgatási dolgozók	578.865	381.039
Kockázatbírálók, kárszakértők, kárügyintézők	21.301	46.698
Üzleti dolgozók	62.417	107.134
Összesen	752.435	673.475

A Társaság választott, de nem munkaviszonyban lévő vezetése részére (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) semmilyen juttatás nem történt a 2016. 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

2016. évben az importszolgáltatás beszerzés: 42.233 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 (2017-2018) részében 810.ezer EUR.
- A Társaság a mérleg fordulónapján nem rendelkezik hitelkerettel.

6 Mérlegfordulónap utáni események:

Az MNB 2016 decemberében rendszeres átfogó vizsgálatot indított a Társaságnál, melynek a helyszíni része 2017 februárjában került sorra. A vizsgálat megállapításairól 2017 második negyedévében várható tájékoztatás az MNB részéről.

2017. április 24.-én a Társaság tulajdonosa bejelentette, hogy a három magyarországi biztosító társaságát összevonja egy közös vállalattá, Union márkanév alatt 2018. január elsejével. A felügyeleti engedélyezések után, a Társaság várhatóan 2017. év végével beolvad az Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-be.

Budapest, 2017. 05. 04.

Vadas-Földvári Anett
Első számú vezető

Lencsés András
Számviteli rendért felelős vezető

Császi Attila
Vezető aktuárius

1. sz. melléklet - Immateriális javak és tárgyi eszközök 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	18.496	2.812	0	0	21.308
100eFt alatti vagyoni értékű jog	4.637	1.436	0	0	6.073
Vagyoni értékű jogok (szt)	2.339.881	133.670	0	0	2.473.551
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	33.776	0	0	0	33.776
Immateriális javak összesen	2.732.636	137.918	0	0	2.870.554
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	19.917	571	0	5.675	14.813
Ingtatlanok összesen	19.917	571	0	5.675	14.813
Ügyvitel technikai eszközök	30.281	518	0	475	30.324
Bútorok berendezési tárgyak	1.838	0	0	0	1.838
Irodagépek, eszközök	708	0	0	0	708
Számítástechnikai eszközök	87.385	822	0	55.834	32.373
Személygépkocsik	92.979	20.133	0	13.232	99.880
Egyéb gépek berendezések összesen	213.191	21.473	0	69.541	165.123
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	12.122	819	0	4.568	8.373
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	9.815	167	0	1.865	8.117
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	15.638	681	0	1.716	14.603
Irodai gépek, eszközök 100eFt alatt	531	1.185	0	0	1.716
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	38.106	2.852	0	8.149	32.809
Beruházások					
Összesen	3.003.850	162.814	0	83.365	3.083.299

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	10.982	2.143	0	0	13.125
100eFt alatti vagyoni értékű jog	4.637	1.436	0	0	6.073
Vagyoni értékű jogok (szt)	1.964.675	158.960	0	0	2.123.635
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	2.316.140	162.539	0	0	2.478.679
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	2.739	1.028	0	872	2.895
Ingatlanok összesen	2.739	1.028	0	872	2.895
Ügyvitel technikai eszközök	21.116	1.792	0	281	22.627
Bútorok berendezési tárgyak	662	284	0	0	946
Irodagépek, eszközök	376	78	0	0	454
Számítástechnikai eszközök	70.969	11.125	0	53.681	28.413
Személygépkocsik	54.561	7.544	0	9.263	52.842
Egyéb gépek berendezések összesen	147.684	20.823	0	63.225	105.282
Ügyvitel technikai eszközök 100eFt alatt	12.123	819	0	4.568	8.374
Számtech. eszközök 100 eFt alatt	9.814	167	0	1.865	8.116
Bútorok berendezési tárgyak 100eFt alatt	15.639	681	0	1.716	14.604
Irodai gépek, eszközök 100eFt alatt	530	1.185	0	0	1.715
Egyéb gépek berendezések összesen 100eFT alatt	38.106	2.852	0	8.149	32.809
Beruházások					
Összesen	2.504.669	187.242	0	72.246	2.619.665

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	7.514	669	0	0	8.183
100eFt alatti vagyoni értékű jog	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok (szt)	375.206	-25.290	0	0	349.916
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	33.776	0	0	0	33.776
Immateriális javak összesen	416.496	-24.621	0	0	391.875
Bérelt ingatlanon végzett felújítás	17.178	-457	0	4.803	11.918
Ingatlanok összesen	17.178	-457	0	4.803	11.918
Ügyvitel technikai eszközök	9.165	-1.274	0	194	7.697
Bútorok berendezési tárgyak	1.176	-284	0	0	892
Irodagépek, eszközök	332	-78	0	0	254
Számítástechnikai eszközök	16.416	-10.303	0	2.153	3.960
Személygépkocsik	38.418	12.589	0	3.969	47.038
Egyéb gépek berendezések összesen	65.507	650	0	6.316	59.841
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	0	0	0	0	0
Összesen	499.181	-24.428	0	11.119	463.634

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

ISIN	név	Élet	Nem-élet	Összesen
HU0000355441	DIAKOZ 6 3/4 11/24/17	98.961.314	0	98.961.314
HU0000356696	MAGYAR 2.4 01/20/21	106.980.272	0	106.980.272
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	202.434.014	166.279.572	368.713.586
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	93.358.737	82.293.023	175.651.760
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	2.580.579.045	108.452.400	2.689.031.445
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	724.781.572	53.532.437	778.314.009
HU0000402433	HGB 6 1/2 06/24/19	166.889.600	0	166.889.600
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	8.892.179	0	8.892.179
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	164.195.377	0	164.195.377
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.756.220	53.897.194	59.653.414
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	157.998.875	0	157.998.875
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	164.884.871	0	164.884.871
HU0000403001	HGB 3 1/4 10/22/31	239.612.750	0	239.612.750
HU0000403068	HGB 3 06/26/24	335.138.200	0	335.138.200
HU0000403100	HGB 2 1/2 10/27/21	262.037.310	100.850.500	362.887.810
HU0000403118	HGB 3 10/27/27	607.833.790	0	607.833.790
HU0000520945	HTB 0 03/16/17	198.812.400	0	198.812.400
HU0000652763	FHBHU 8.15 04/10/20	474.830.205	0	474.830.205
HU0000652813	FHBHU 8 07/09/21	194.144.640	0	194.144.640
HU0000652920	ERSHUN 2 1/2 10/27/21	257.574.088	0	257.574.088
XS1330975977	MAGYAR 2 3/8 12/08/21	203.780.304	0	203.780.304
HU0000703160	ERSTE OPEN-END RE	364.999.998	0	364.999.998
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	11.126.291	0	11.126.291
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	1.763.074	0	1.763.074
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	6.161.014	0	6.161.014
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	1.037.790	0	1.037.790
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.240.691	0	5.240.691
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	7.520.653	0	7.520.653
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	6.386.083	0	6.386.083
HU0000403068	HGB 3 06/26/24	6.414.776	0	6.414.776
HU0000403100	HGB 2 1/2 10/27/21	2.755.880	0	2.755.880
HU0000403118	HGB 3 10/27/27	3.173.634	0	3.173.634
HU0000520945	HTB 0 03/16/17	10.946.909	0	10.946.909
CH0106027193	UBS ETF (CH) GOLD	8.827.556	0	8.827.556
US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF VANGUARD FTSE EMERGING	29.417.958	0	29.417.958
US9220428588	MARKE	48.655.696	0	48.655.696
US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	38.284.542	0	38.284.542
Összesen		7.802.188.308	565.305.127	8.367.493.435

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

ISIN	név	Élet	Nem-élet	Összesen
HU0000355441	DIAKOZ 6 3/4 11/24/17	94.251.985	0	94.251.985
HU0000356696	MAGYAR 2.4 01/20/21	115.838.016	0	115.838.016
HU0000402037	HGB 6 3/4 11/24/17	221.532.900	181.967.423	403.500.323
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	98.014.819	86.397.225	184.412.045
HU0000402375	HGB 6 3/4 02/24/17	2.666.032.777	112.043.711	2.778.076.489
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	939.975.505	69.426.682	1.009.402.187
HU0000402433	HGB 6 1/2 06/24/19	182.197.829	0	182.197.829
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	9.465.903	0	9.465.903
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	165.868.428	0	165.868.428
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.884.546	55.098.750	60.983.297
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	163.486.786	0	163.486.786
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	168.316.686	0	168.316.686
HU0000403001	HGB 3 1/4 10/22/31	238.158.500	0	238.158.500
HU0000403068	HGB 3 06/26/24	340.218.692	0	340.218.692
HU0000403100	HGB 2 1/2 10/27/21	269.783.441	103.831.759	373.615.200
HU0000403118	HGB 3 10/27/27	621.415.620	0	621.415.620
HU0000520945	HTB 0 03/16/17	199.974.600	0	199.974.600
HU0000652763	FHBHU 8.15 04/10/20	475.570.260	0	475.570.260
HU0000652813	FHBHU 8 07/09/21	198.629.600	0	198.629.600
HU0000652920	ERSHUN 2 1/2 10/27/21	263.800.589	0	263.800.589
XS1330975977	MAGYAR 2 3/8 12/08/21	215.063.021	0	215.063.021
HU0000703160	ERSTE OPEN-END RE	382.745.406	0	382.745.406
HU0000402235	HGB 7 1/2 11/12/20	11.126.291	0	11.126.291
HU0000402383	HGB 6 11/24/23	1.763.074	0	1.763.074
HU0000402524	HGB 7 06/24/22	6.161.014	0	6.161.014
HU0000402532	HGB 6 3/4 10/22/28	1.037.790	0	1.037.790
HU0000402631	HGB 5 1/2 12/20/18	5.240.691	0	5.240.691
HU0000402730	HGB 4 04/25/18	7.520.653	0	7.520.653
HU0000402748	HGB 5 1/2 06/24/25	6.386.083	0	6.386.083
HU0000403068	HGB 3 06/26/24	6.414.776	0	6.414.776
HU0000403100	HGB 2 1/2 10/27/21	2.755.880	0	2.755.880
HU0000403118	HGB 3 10/27/27	3.173.634	0	3.173.634
HU0000520945	HTB 0 03/16/17	10.946.909	0	10.946.909
CH0106027193	UBS ETF (CH) GOLD	8.827.556	0	8.827.556
US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF VANGUARD FTSE EMERGING	29.417.958	0	29.417.958
US9220428588	MARKE	48.655.696	0	48.655.696
US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	38.284.542	0	38.284.542
Összesen		8.223.938.457	608.765.550	8.832.704.008

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

Portfolio	Security name	eFT
X_BSEUR_A	FXF_EUR/USD_ING BANK_20170125	620,47
X_CQBAL_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20170125	-964,15
X_INGAT_A	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20170125	-10.340,33
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_ING BANK_20170125	-14.161,02
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20170125	-5.680,28
X_PENZP_A	FXF_EUR/HUF_EB HU ZRT_20170421	8.157,83
X_SPB_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20170125	-790,33

5. sz. melléklet – 2016-ban lezárt határidős ügyletek eredménye (eFt-ban), melyeket a Biztosító a Unit-linked eszközalapokban kötött:

Portfolio	Security name	eFT
X_BSEUR_A	FXF_EUR/USD_ING BANK_20160727	925,36
X_BSEUR_A	FXF_EUR/USD_ING BANK_20161026	189,55
X_CQBAL_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-1.512,00
X_CQBAL_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160427	529,88
X_CQBAL_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160727	-647,19
X_CQBAL_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20161026	1.866,25
X_INGAT_A	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20160127	-3.292,25
X_INGAT_A	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20160427	2.779,25
X_INGAT_A	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20160727	-2.236,50
X_INGAT_A	FXF_EUR/HUF_ING BANK_20161026	8.970,00
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_ING BANK_20160127	-3.784,20
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_ING BANK_20160427	7.414,00
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_ING BANK_20160727	-8.159,00
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_ING BANK_20161026	873,60
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160127	-4.654,30
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160427	6.966,60
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160727	-4.472,70
X_INGAT_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20161026	785,40
X_SPB_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20160727	-647,19
X_SPB_A	FXF_EUR/HUF_UNICREDIT HU_20161026	1.866,25
X_V-ARANY_A	FXF_USD/HUF_UNICREDIT HU_20160302	-2,70