

D.A.S. JOGVÉDELMI BIZTOSÍTÓ ZRT.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	4
1.1. Tulajdonosok.....	4
1.2. Felügyelőbizottság.....	4
1.3. Igazgatóság.....	5
1.4. Menedzsment.....	5
1.5. Az éves beszámoló aláíróinak adatai	5
1.6. Könyvvizsgáló.....	6
1.7. Számviteli politika.....	6
1.8. A Társaság vagyoni, pénzügyi helyzete	7
1.9. A szavatoló tőke.....	8
2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ....	9
2.1. Immateriális javak	9
2.2. Befektetések.....	9
2.2.1 Ingatlanok.....	9
2.2.2 Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	9
2.2.3 Egyéb befektetések.....	10
2.3. Követelések.....	10
2.3.1 Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések.....	10
2.3.2 Követelésekre elszámolt értékvesztés	11
2.3.3 Egyéb követelések.....	11
2.4. Egyéb eszközök	11
2.4.1 Tárgyi eszközök	11
2.4.2 Készletek.....	12
2.4.3 Bankbetétek, pénztár	12
2.5. Aktív időbeli elhatárolások	12
2.5.1 Halasztott szerzési költségek.....	13
2.6. Saját tőke.....	14
2.7. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok	14
2.8. Céltartalékok.....	16
2.9. A viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettség.....	17
2.10. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletből.....	17
2.11. Kötelezettségek.....	18
2.12. Passzív időbeli elhatárolások	19
2.13. A Társaság bevételeinek alakulása	19
2.14. Az eredmény alakulása	20

2.14.1	Kivételes nagyságú, vagy előfordulású bevételek és kiadások	21
2.15.	Bevételek viszontbiztosításba adásból	21
2.16.	Tőkebefektetések.....	22
2.17.	A költségek megbontása.....	23
2.18.	Rendkívüli eredmény	24
2.19.	Adózás	24
3.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	25
3.1.	A választott tisztségviselők díjazása	25
3.2.	Munkavállalók	25
3.3.	Környezetvédelmi nyilatkozat:	25
3.4.	Osztalék	25
3.5.	Az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó javaslat	26

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Társaságot 2001. december 11-én alapították. Az előtársasági időszak 2002. február 13-ig tartott, a cég bejegyzésére 2002. február 14-én került sor.

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

2010. augusztusában költözött a Biztosító a jelenlegi székhelyére, amelynek címe:

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

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

A Biztosító internet címe: www.das.hu

1.1. Tulajdonosok

A részvénytársaságnak egy tulajdonosa van, miután 2011-ben Rainer Markus Huber a tulajdonában álló 1 db részvényt átruházta a többségi tulajdonosra:

2015.05.28-ig a D.A.S. Deutscher Automobil Schutz Allgemeine Rechtsschutz-Versicherungs-Aktiengesellschaft volt a Társaság tulajdonosa, amely cég beolvadt az ERGO Versicherung AG-be, így a jelenlegi tulajdonos adatai:

neve:	ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
címe:	D-40477 – Düsseldorf, Victoriaplatz 2.
részvény típusa:	törzsrészvény, névre szóló
részvények darabszáma:	1.008 db
részvények összes névértéke:	322.560.000.- Ft

Az ERGO Versicherungsgruppe AG (címe: Victoriaplatz 2., 40477 - Düsseldorf) vonja be konszolidációjába teljeskörűen a Társaság éves beszámolóját.

1.2. Felügyelőbizottság

elnök: Arkadiusz Gil (anyja neve: Jadwiga Halina Kozakiewicz)
A-1230 Wien, Packesgasse 49.
2018.05.31. napjától kezdődően.

tagok: Dr. Thomas Evangelos Jannakos (anyja neve: Elli Elisabeth Josefine Kramer)
D – 95032 Hof, Eppenreuter Strasse 19.
2018.01.31. napjától kezdődően

Johannes Loinger (anyja neve: Helene Koternetz)
A-1230 Wien, Endresstraße 135/12

1.3. Igazgatóság

elnök: Szabó György (anyja neve: Nagy Ilona)
H-1037 Budapest, Királylaki út 9.

tagok:

Mag. Ingo Kaufmann (anyja neve: Elke Stambader)
A-1230 Wien, Ketzergasse 439-443/20.

Kormanikné Szuróczki Gabriella (anyja neve: Gazdag Margit Zsuzsanna)
2360 – Gyál, Kőrösi út 142.

1.4. Menedzsment

Első számú vezető:	Szabó György vezérigazgató
Vezető aktuárius:	Korándi Márta
Vezető jogász:	Dr. Budai Péter
Kockázatkezelési vezető:	Juhász Bence
Ügyfélközpontúsági és operációs vezető:	Németh Krisztina
Vezető belső ellenőr:	Seifert Tamás
Megfelelőségi vezető:	dr. Wagner Adrienne
Számviteli rendért felelős vezető:	Kormanikné Szuróczki Gabriella

1.5. Az éves beszámoló aláíróinak adatai

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

Kormanikné Szuróczki Gabriella, számviteli rendért felelős vezető
H-2360 Gyál, Kőrösi út 142.
Regisztrációs szám: 180274

Korándi Márta, vezető aktuárius
H-1145 Budapest, Bosnyák u. 19/a.

1.6. Könyvvizsgáló

A Biztosítónál a 2014. évi LXXXVIII. törvény alapján a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgálati szolgáltatások díja (beleértve a Biztosító jogszabályoknak való megfelelési kötelezettségének vizsgálatáért, és arról ún. kiegészítő jelentés kibocsátásáért felszámított díjazást) 2018. évre vonatkozóan: 14.972.596,- Ft (az összeg az ÁFA-t tartalmazza).

Könyvvizsgálónk adatai:

KPMG Hungária Kft.

H- 1134 Budapest, Váci út 31.

Kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla, bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 005299

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

A Biztosító a MunichRe Csoport, azon belül az ERGO csoport tagja. A csoport a könyvvizsgálóját közösen választja, így a csoport könyvvizsgálója néhány kivételtől eltekintve a KPMG nemzetközi hálózatában található cégek. A könyvvizsgálati tevékenységgel összefüggésbe hozható érdekkonfliktusok kezelése csoportszinten is megvalósul.

1.7. Számviteli politika

A mérlegkészítés időpontja: 2019. január 14.

A beszámoló összeállításának alapja a Számviteli politika, annak mellékletei, a 2000. évi C törvény – a számvitelről, 192/2000 Kormány rendelet – a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

A Biztosító 2015-től a jutalékráfordításait a díjelőírás meg nem szolgáltatásának arányában elhatárolja. Az aktív időbeli elhatárolások között a halasztott szerzési költségek között jelennek meg az elhatárolt (meg nem szolgált) jutalékok, biztosítva ezzel az összemérés elvének teljesülését a megszolgált díj és az ahhoz kapcsolódó jutalékköltség tekintetében. Az elhatárolt szerzési költségek viszontbiztosítóra jutó része a viszontbiztosítási szerződés és a viszontbiztosítóval történt egyeztetés alapján az éves elszámolás része, ezért a viszontbiztosítóval szembeni kötelezettségek között szerepel.

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

A Társaság értékcsökkenést a következő feltételek szerint számol el:

Az üzembe helyezett, használatba vett eszközök, immateriális javak értékcsökkenését havonta, lineáris kulcsok alapján, a nyitó állomány értéke után számolja el. Irányadó a várható elhasználódás időtartama, az erkölcsi avulás mértéke, amely:

- vagyoni értékű jogok esetén maximum 5 év
- szoftverek esetén 3 év,

- egyéb szellemi termékek (tervdokumentációk stb.) esetén 5 év,
- épületek esetén 50 év,
- építmények, ideiglenes (könnyűszerkezetes) épületek esetén 10 év,
- gépek, berendezések, felszerelések esetén 7 év,
- gépjárművek esetén 5 év,
- számítástechnikai és ügyvitel-technikai (adatátviteli, telekommunikációs) eszközök, berendezések, hálózatok esetén 3 év.

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

1.8. A Társaság vagyoni, pénzügyi helyzete

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

	2017. december 31. %	2018. december 31. %
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérleg főösszeg)	32,96%	32,76%
Tartalékok aránya (Tartalékok/Mérleg főösszeg)	23,12%	23,70%
Befektetett eszközök fedezete (Saját tőke/Befektetések)	39,92%	37,70%
Egyszerű kárhányad (Kárfizetések/Díjbevétel)	10,57%	9,17%
Költséghányad (Költség/Díjbevétel)	76,52%	72,35%
Értékesítési költséghányad – Halasztott szerzési költségek nélkül (Szerzési költségek/Díjbevétel)	45,11%	42,00%
Igazgatási költséghányad (Igazgatási költségek/Díjbevétel)	13,67%	12,83%
Fajlagos kárrendezési költség (Bruttó kárrendezési ktg/Bruttó kárösszeg)	167,84%	191,08%
Tartalékok fedezettsége (Tartalékállomány/Összes befektetés)	28,00%	27,28%
Mérlegfőösszeg változása (Összes tárgyévi eszköz-összes előző évi eszköz/összes előző évi eszköz)	5,72%	4,05%
Saját tőke változása (Saját tőke-tárgyidőszak/Saját tőke-előző időszak)	106,37%	103,40%
Díjbevételearányos eredmény (Biztosítástechnikai eredmény/Díjbevétel)	3,24%	2,32%

A Társaság pénzügyi helyzete a 2018. év folyamán stabil volt, likviditása az év folyamán biztosított volt, minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tudott tenni.

1.9. A szavatoló tőke

A Társaság szavatoló tőke szükséglete (SCR) 2018. évben 617.062 eFt, a minimális tőke szükséglete (MCR) 2018. évben 1.111.000 eFt.

A szavatoló tőke szükséglet fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összege: 1.986.429 eFt, a minimális tőkeszükséglet fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összege: 1.986.429 eFt

A Biztosító fedezettségét a következő táblázat mutatja be:

	2018.12.31
Az SCR fedezettsége:	322%
Az MCR fedezettsége:	179%

2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ

2.1. Immateriális javak

Az immateriális javak értéke az év folyamán az 1. számú melléklet (Eszköztükör) szerint alakult. A vagyoni jogok közt tartja nyilván a 2017. januárjában aktivált SAP Global Template bevezetésével kapcsolatban felmerült költségeket és az ahhoz kapcsolódó interfészek, fejlesztések, funkciómódosítások fejlesztésének költségeit, miután azok egyedileg a Biztosító igényeire lettek fejlesztve. Az SAP Global Template-et használja 2017. évtől a Társaság a könyvelésére, és tárgyi eszközeinek nyilvántartására. Ezen költségek hatására az immateriális javak értéke jelentősen megnövekedett.

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

2.2. Befektetések

2.2.1 Ingatlanok

A Társaságnak saját tulajdonú ingatlana nincs. A Biztosító irodáját bérlí, a bérleményen beruházást is végzett, a bérelt ingatlanon végzett beruházást a Társaság 2013. évtől kezdődően a Tárgyi eszközök között mutatja ki.

2.2.2 Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. és az ERGO Austria International AG 2009. évben megalapította a TGR Biztosítási Többségynöki Zártkörűen Működő Részvénytársaságot. 2014-es évben a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. megvásárolta az ERGO Austria International AG által birtokolt részvényeket, ezáltal a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonosa lett a cégnek. 2014-ben a TGR Biztosítási Többségynöki Zártkörűen Működő Részvénytársaság cégformája, egyúttal a neve módosításra került: Jogszervíz Kft. melynek székhelye: 1082 Budapest, Futó u. 47-53. VI. em. A cég jegyzett tőkéje: 3.000.000,- Ft, az adózott eredménye a 2018. évben: 24.556 eFt veszteség, a saját tőkéje 2018.12.31-én: -1.492 eFt. A Jogszervíz Kft. az új tevékenységét 2015. második félévében indította el.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító egyedüli részvényese 2016. év folyamán úgy döntött, hogy a Jogszervíz Kft. részére pótbefizetést teljesít: 2.053 eFt értékben, amelyet a társaság 2016.12.16. napján teljesített. A 2017. évben további 3.000 eFt pótbefizetést teljesített a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt, 2017.10.20. napján. A 2018. évben további pótbefizetéseket teljesített a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.: 3.000 eFt-ot 2018.02.08. napján, 3.000 eFt-ot 2018.05.16. napján, 5.000 eFt-ot 2018.07.31. napján, 5.000 eFt-ot 2018.12.04. napján.

2.2.3 Egyéb befektetések

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

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

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Magyar Államkötvények	4.438.702	4.168.645
Diszkont Kincstárjegyek	178.579	889.244
Összesen:	4.617.281	5.057.889

A Társaság egyéb befektetéseinek összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Magyar Államkötvények	4.438.702	4.168.645
Diszkont Kincstárjegyek	178.579	889.244
Egyéb kölcsön	6.940	5.920
Banki betétlekötések	0	0
Összesen:	4.624.221	5.063.809

A 2014-es év folyamán a Társaság egy cégnek nyújtott kölcsönt 10 éves futamidőre, amelyet az Egyéb befektetések között, az egyéb kölcsönök soron mutatunk ki; a partner a megállapodásnak megfelelően törleszti a hitelt.

2.3. Követelések

2.3.1 Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól	151.051	149.497
Követelések biztosítási közvetítőktől	8.528	12.679
Összesen:	159.579	162.176

A biztosítási kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések díjkövetelések. A biztosítási közvetítőkkel szembeni követelések jutalékviszafizetések miatt keletkeztek, ennek bruttó összege 51.272 e Ft, az elszámolt értékvesztés 38.593 e Ft.

2.3.2 Követelésekre elszámolt értékvesztés

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

Nyitó	39.862
Visszaírás	-3.416
Kivezetés	-1.660
Képzés	3.808
Záró érték:	38.594

Az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, 180 napot meghaladó kisösszegű, illetve a 365 napot meghaladó, biztosítási közvetítőikkel szembeni követelésekre számoltunk el értékvesztést. Biztosítási közvetítőikkel szembeni követelések esetén kisösszegűnek számít a 100.000,- Ft alatti követelés.

2.3.3 Egyéb követelések

Az egyéb követelések összetételét az alábbi táblázat szemlélteti:

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Követelések kapcsolt vállalattal szemben	5.848	9.967
Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	27	882
Adott előlegek	7.002	6.078
Szállítók (tartozik egyenleggel)	0	10.760
Adók (tartozik egyenleggel)	602	2.889
Kaució	69.782	78.230
Egyéb követelések	2.461	3.555
Összesen:	85.722	112.361

Az egyéb követelések között mutatjuk ki a vevőkkel, munkavállalókkal, Adóhatósággal (túlfizetések az adófolyószámlán) szemben fennálló követeléseinket.

2.4. Egyéb eszközök

2.4.1 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értéke az év közben az 1. számú melléklet (Eszköztükör) szerint alakult. A Biztosító az irodáját bérli, a bérleményen beruházást is végzett, a bérelt ingatlant a Társaság 2013. évtől kezdődően a Tárgyi eszközök között mutatja ki. 2017. évtől a Társaság SAP rendszerben vezeti a könyvelését; a korábbi könyvelésben vagyoni értékű jogokon szereplő tételeket szellemi termékekre soroltunk át technikailag az új könyvelési rendszer bevezetése miatt.

2.4.2 Készletek

A Társaság nyilvántartott készleteit az alábbi táblázat szemlélteti:

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Irodaszerkészlet	1.041	1.279
Nyomtatványkészlet	8.970	6.102
Reklámanyag-készlet	7.048	6.203
Összesen:	17.059	13.584

A nyomtatványkészlet a még fel nem használt biztosítási nyomtatványokból áll.

2.4.3 Bankbetétek, pénztár

A Biztosító folyószámláján 2018.12.31. napján 78.985 e Ft, pénztárában 552e Ft volt.

2.5. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások alakulása:

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Kamatelhatárolás	85.748	62.583
Értékpapírok beszerzéséhez kapcsolódó különbözetek elhatárolása	33.747	38.061
Bevételek elhatárolása	6.960	6.960
Lekötött betétek elhatárolt kamata	0	0
Költségek, ráfordítások elhatárolása	37.890	11.440
Elhatárolt szerzési költség	134.334	117.896
Összesen:	298.679	236.940

A kamatelhatárolás a hosszú és rövid lejáratú értékpapírok 2018. évre kiérdemelt kamatát tartalmazza.

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

	2017. december 31. e Ft.	2018. december 31. e Ft.
Gépjárművel kaps. biztosítások	1.281	1.063
Vagyonbiztosítás	245	312
Felelősségbiztosítás	804	659
Szoftver üzemeltetés és támogatás	1.326	1.899
Superbrands megjelenés	768	0
Hirdetési díj	210	0
Tagdíj	1.000	80
Közös foglalkoztatás	775	0
Bérleti díjak és rezsiköltségek	30.673	7.207
Előfizetések	808	158
Képzési díj		62
Összesen	37.890	11.440

A költségek elhatárolása a pénzügyileg teljesített, de következő évet érintő biztosítások, szoftverekkel kapcsolatos költségek, előfizetések elhatárolását tartalmazza a fenti táblázat szerint. A Bérleti díjakra és rezsiköltségekre elhatárolt összeg a 2017. évhez képest azért csökkent jelentősen, mert 2017. évvel ellentétben 2018-ban az irodaház tulajdonosa nem számlázta ki az év utolsó hónapjában a következő év első negyedévére vonatkozó irodabérleti díjat.

2.5.1 Halasztott szerzési költségek

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

2018. évben 117.896 eFt halasztott szerzési költséget határoztunk el, amelyre a viszontbiztosítás összege: 70.737 eFt. 2018. évre az elhatárolt szerzési költségek csökkenésének hatása 16.438 eFt, amely nyereségnövelő tétel.

A DAC-t a tárgyévi jutalék és díjelőírás hányadosának arányában határozzuk meg a meg nem szolgált díjak tartalék összegéből, figyelembe véve a díjhátralékokat is. 2017Q2-ig ezt az arányszámot éves adatok alapján, egy évre előre határoztuk meg. 2017. közepétől a jelentősen megnövekedett új szerzések miatt az előző évi arány nem tükrözte megfelelően az elhatárolandó szerzési költségeket, így az évi egyszeri helyett negyedévente számítjuk a jutalékarányt a 2017-es Q3 zárástól. A számítási módszerben változás nem történt.

2.6. Saját tőke

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

	2017. december 31-i egyenleg	+ Növekedés	- Csökkenés	Előző évi eredmény átvezetése	2018. évi eredmény	2018. december 31-i egyenleg
	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt
Jegyzett tőke	322.560					322.560
Tőketartalék	613.440					613.440
Eredmény- tartalék	780.476		-32.128	129.622		877.970
Adózott eredmény	129.622			-129.622	94.923	94.923
Összesen	1.846.098	0	-32.128	0	94.923	1.908.893

A Társaságnak lekötött tőketartaléka, lekötött eredménytartaléka nincs.

A Társaság az előző évi eredmény átvezetése oszlopban a 2017.01.01-2017.12.31-ig terjedő időszak mérleg szerinti eredményét mutatja ki. A „- Csökkenés” oszlopban a jelen dokumentum 2.2.2. pontjában részletezett Jogszervíz Kft. részére teljesített, 16.000 eFt összegű pótbefizetést és az anyavállalatnak teljesített, 16.128 eFt összegű osztalékfizetést tüntettük fel.

2.7. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok

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

	2017. december 31. eFt	2018. december 31. eFt
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka bruttó:	637 998	660 973
VB része:	382 799	396 584
Tételes függő kár tartalék bruttó:	1 259 462	1 311 200
VB része:	755 677	786 720
IBNR bruttó:	338 033	329 605
VB része:	202 820	197 763
Törlési tartalék bruttó:	56 535	60 122
VB része:	33 921	36 073
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék bruttó:	945 205	1 091 159
VB része:	567 123	654 696
Összesen bruttó:	3 237 234	3 453 059
Összesen VB része:	1 942 339	2 071 836
Összesen nettó:	1 294 893	1 381 223

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

A Biztosító működésének kezdetétől változatlan mértékű arányos viszontbiztosítás alapján állapítjuk meg a bruttó tartalékokból a viszontbiztosítóra jutó részt.

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

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

A költségek nélküli tételes függőkár alapja a jogász kárrendezők által megállapított várható kifizetés összege, levonva abból a határozat alapján megtérülő tételeket. A szolgáltatási szabályzat útmutató értékeket tartalmaz a kezdeti tartalék javasolt összegére vonatkozóan. Ez a kezdeti tartalékösszeg statisztikai elemzésekkel lett meghatározva, a károk jellemzőinek figyelembe vételével. A kifizetésekre vonatkozó becslés tartalmazza - többek között - a külső ügyvédek, irodák megbízási díjait, az illetékeket, szakértői díjazásokat. Mivel egy adott kárakta esetében akár többször is változhat, hogy külsős megbízott vagy belső munkatárs jár el a kárrendezés során, a várható kifizetések összege nagy ingadozást mutathat a rendszeres felülvizsgálatnak köszönhetően. Hasonlóan a változékonyságra hat az is, hogy a jogi ügyek esetében gyakran kiszámíthatatlan előre, hogy sikerül-e azt egyszerűen, „olcsón” megoldani, vagy több évi pereskedés várható.

A költségek nélküli IBNR tartalék szükségletet, a jogszabályi előírásoknak megfelelően, az elmúlt évek tapasztalati adataira építve, a negyedéves kárkifizetési és a tételes függőkárok adataira felírt kifizetési háromszög felhasználásával állapítjuk meg. A számításokat a lánclétra eljárások alkalmazásával végeztük el.

A 2018. évben a szoros jelentési határidő miatt – a korábbi évekhez hasonlóan – a kárrendezési költségeknek a kárkifizetésekhez viszonyított, 2018. novemberben becsült várható arányát használtuk fel a függőkárok költségrészeinek meghatározásához, a jogszabályi előírások maximális figyelembevételével. A várható arányt elsődlegesen a következőkre tekintettel becsültük: A Biztosító az elmúlt időszakban kismértékben módosította a kárrendezési gyakorlatát – a szabálysértési kárügyeket nagyobb részben saját munkatársainkkal rendezzük – így a belső jogászok által rendezett károk aránya megnövekedett, a kárkifizetések lecsökkentek. Ennek alapján a kárrendezési költségarány megnőtt. Az SAP rendszer amortizációjából a kárrendezési költségekre eső rész szintén emeli ezt az arányt.

A könyvelési, tervezési adatok alapján a 2018. év végére a 2018Q3-ban tapasztalt arányhoz képest további emelkedés volt várható. Ezekre, és a korábbi kárkifizetési, kárrendezési költségek és arányukra vonatkozó tapasztalatokra tekintettel az arányt 205 %-ban határoztuk meg. A kártartalék költség részét a tételes tartalékok összességére ebben az egységes arányban állapítottuk meg.

A díjhátralékkal rendelkező szerződésekre a Biztosító kötvényenként számolja ki a törlési tartalékot. A szerződés-nyilvántartó rendszerből szerződésenként rendelkezésre áll a késedelmes szerződések késedelmének nagysága (Ft) és hossza (nap). A tartalékot az egyes szerződések hátralék összegéből és a hátralékos napokra becsült törlődési valószínűségek felhasználásával határoztuk meg. A törlési valószínűségeket a tárgyévi 3. negyedéve végéig tapasztaltak alapján

vettük figyelembe.

Az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot a tárgyév mérleg fordulónapján az érvényben levő szerződések alapján szerződésenként határoztuk meg. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapjáig már következett be kár, akkor erre a szerződésre már nem képeztünk tartalékot. Azokra a szerződésekre, melyekre még fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, tartalékként a várható díjvisszatérítési összeg időarányos részét képeztük meg. A nyitott káraktával rendelkező kötvények esetében figyelembe vettük a korábbi esetleges károkat. Korábbi károk hiánya esetén a kár paramétereit alapján kategorizált elutasítási ráta mértékében határoztuk meg a tartalékot.

A számításoknál felhasznált paraméterek (kár-, törlési, kár-elutasítási valószínűségek) megfelelőségét vizsgáltuk és a szükséges szintre módosítottuk.

A számítás eredményét az IT által tételesen kimutatott, díjvisszatérítésre jogosító, befizetett díj részek alapján kontrolláltuk.

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

2.7.1 Függő kár tartalék változása előző években bekövetkezett károkra vonatkozóan

Az előző években bekövetkezett függő károkra a 2018. évi nyitó tartalék összege: 1 597 495 eFt. A korábbi években bekövetkezett károkra a 2018. év során 130 044 eFt-ot fizettünk ki, a megtérüléseket is figyelembe véve. A kárrendezési költségekből 280 799 eFt terheli az előző években bekövetkezett károkat. A 2018. év végén ez előző években bekövetkezett függő károkra a tartalék összege: 810 427 eFt, melyből 715 841 eFt esik a tételes függőkárokra. Összességében az előző évekre vonatkozó lebonyolítási eredmény pozitív, 376 225 eFt, 23,55%.

	2017. december31. eFt	2018.december 31. eFt
Függőkár tartalék 01.01	1 609 477	1 597 495
Kárkifizetés tárgyévben az előző években bekövetkezett károkra	134 232	130 044
Kárrendezési költség tárgyévben az előző években bekövetkezett károkra	246 044	280 799
Függőkár tartalék előző évekre	805 354	810 427
Lebonyolítási eredmény	423 847	376 225

2.8 Céltartalékok

A Társaság a 2018. évre 3.000 eFt céltartalékot képzett: az MNB átfogó vizsgálatot tartott a Társaságnál 2018. évben. A vizsgálatra vonatkozó jegyzőkönyvet a mérlegkészítés időpontjáig nem kapta meg a társaság, azonban a korábbi vizsgálat tapasztalatai alapján a fenti összeget becsülte meg a Társaság, mint bírság összeg.

Az MNB a határozatát 2019. február 04-én küldte meg, amelyben 6.000 eFt bírság kiszabására került sor. A megképzett céltartalék és a tényleges bírság összeg közötti különbség a 2019-es évben kerül elszámolásra.

2.9. A viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettség

A letéti kötelezettség értéke a tárgy évi VB számítás alapján 2.071.835 e Ft volt. Képzésének feltételeit a viszontbiztosításra vonatkozó szerződés szabályozza.

A Társaság viszontbiztosítási szerződést a D.A.S. Rechtsschutz AG-vel (Ausztria) kötött. A Társaságnak egyéb passzív viszontbiztosítási partnere nincs.

2.10. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletből

A VB kötelezettségek az alábbiak szerint alakultak:

	2017. december 31. e Ft.	2018. december 31. e Ft.
Kapcsolt vállalkozással szembeni VB kötelezettség	158.021	80.283
Összesen:	158.021	80.283

2.11. Kötelezettségek

Az alábbi táblázat részletezi a Társaság kötelezettségeit.

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Kötelezettség biztosítási kötvénytulajdonosok felé	37.328	38.539
Egyéb kötelezettségek:		
Szállítói kötelezettségek	28.009	16.944
Kötelezettségek költségvetéssel szemben	20.788	21.207
Kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	15.412	15.085
Ebből anyavállalattal szemben	10.456	10.673
Keresetelszámolás	10.767	15.275
Társadalombiztosítási kötelezettség	18.339	21.577
Egyéb kötelezettség	9.783	7.353
Egyéb kötelezettségek összesen	103.098	97.441
Mindösszesen	140.426	135.980

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

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

Függő fizetményként a még be nem azonosított, beérkezett díjakat (3.957 e Ft), előre fizetményként a beazonosított, de az esedékesség előtt beérkezett díjbefizetéseket (34.582 e Ft) tartja nyilván a Társaság. Mivel ezek a tételek kötelezettség jellegűek, azért a mérleg passzív oldalán jelennek meg: „Kötelezettség biztosítási kötvénytulajdonosok felé” soron.

2.12. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások 2018-ban az alábbiak szerint alakultak:

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Jutalék	41.550	42.209
Értékpapír beszerzéshez kapcsolódó árfolyamvesztés	147.908	161.347
Energiaköltség	270	540
Irodabérllet	0	17.719
Irodabérllethez tartozó rezsiköltség	0	3.000
Diákmunka	0	48
Tagdíj	0	500
Útiköltség térítés	90	142
Vezetékes telefonálás	105	103
Mobil telefonálás	150	97
Futárszolgálat	0	0
Szőnyegbérllet	7	7
Internet	92	259
Könyvvizsgálat	7.958	9.118
Számítástechnikai karbantartás és szaktanácsadás	2.320	1.390
Üzemorvosi vizsgálat	18	20
Fénymásolási költség	120	82
Posta költség	859	959
Tanácsadás	1.398	412
Commerzbank értékpapír számla vezetési díj	767	400
Munkaerő kölcsönzés	1.286	600
Közös foglalkoztatás költsége	815	0
Reklámköltség	546	546
Takarítás	0	413
Munkaerő bérlés	0	25
Bérszámfejtés	0	220
Tanulmányi ktg	160	0
Rendezvény	1.790	2.299
Oktatás	3.990	3.950
Biztosítás	6	0
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	6.960	0
Összesen:	219.165	246.405

2.13 A Társaság bevételeinek alakulása

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

Bevételek	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Nem életbiztosítás	2.132.616	2.306.558
Aktív VB-be vett díjelőírás	2.712	2.498
M.n.s. kiegészítő üzleti szolgáltatás	463	520
M.n.s. egyéb oktatás	4.926	3.735
Bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	13.025	17.133
Bevételek összesen	2.153.742	2.330.444

A Biztosító Nem életbiztosítási területen, kizárólag jogvédelmi ágazatban tevékenykedik.

2.14. Az eredmény alakulása

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

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Bevételek		
Könyvelt díjbevétel	2.132.616	2.306.558
Aktív VB-be vett díjelőírás	2.712	2.498
Viszontbiztosítási jutalék és kármegtérülés	1.177.060	1.304.562
Befektetések hozama és egyéb bevételek	240.616	226.069
Rendkívüli bevétel	1.325	823
Bevételek összesen	3.554.329	3.840.510
Költségek		
Anyagköltség	63.401	81.672
Igénybevett szolgáltatások	876.253	822.269
Egyéb szolgáltatások	24.448	26.227
Béreköltség	429.492	483.768
Személyi jellegű egyéb kifizetések	51.885	56.574
Bérfelrakások	110.212	112.753
Értékcsökkenés	75.028	85.702
Költségek összesen	1.630.719	1.668.965
Ráfordítások		
Viszontbiztosítási díj	1.279.569	1.383.935
Tartalékfeltöltés	86.925	215.826
Kárkifizetések	208.489	187.712
Egyéb (adók, befektetések ráfordításai, elhatárolt szerzési költség változása)	208.414	284.510
Ráfordítások összesen	1.783.397	2.071.983
Rendkívüli ráfordítások	0	279
Költségek és ráfordítások összesen	3.414.116	3.741.227
Adózás előtti eredmény	140.213	99.283
Adófizetési kötelezettség	10.591	4.360
Adózott eredmény	129.622	94.923

Az „Igénybevett szolgáltatások” tartalmazza az elszámolt jutalékokat, melyek magukban foglalják az üzletkötői, szerzési-, megújítási jutalékokat is, ezek összege: 492.078 eFt, a halasztott szerzési költségek figyelembevétele nélkül.

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Elszámolt bruttó díjak	2.135.328	2.309.056
Megszolgált bruttó díjak	838.896	915.931
Bruttó kárráfordítások	229.490	254.169
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei – kárrendezési nélkül	1.255.083	1.264.566
Viszontbiztosítási egyenleg	102.509	79.373

2.14.1 Kivételes nagyságú, vagy előfordulású bevételek és kiadások

2018. év folyamán nem fordult elő kivételes nagyságú bevétel, illetve kiadás Társaságunknál.

2.15. Bevételek viszontbiztosításba adásból

A Társaság viszontbiztosítási eredménye az alábbiak szerint alakult:

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Viszontbiztosító díja	- 1.279.569	- 1.383.935
Viszontbiztosításba adott díjak	- 1.279.569	- 1.383.935
Meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából viszontbiztosítóra jutó rész	25.294	13.785
Kárkifizésekből viszontbiztosítói térítés	124.059	112.627
Belső kárrendezési költségekre jutó viszontbiztosítói rész	227.366	242.640
Tételes függőkár tartalék változásából viszontbiztosítóra jutó rész	24.269	31.044
IBNR tartalék változása	-31.459	-5.057
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változásából viszontbiztosítóra jutó rész	30.259	87.572
Törlési tartalék változásából viszontbiztosítóra jutó rész	3.792	2.152
Jutalékokból viszontbiztosítói térítés	328.010	295.247
Szerzési költségekből viszontbiztosítói térítés	248.996	285.708
Igazgatási költségekből viszontbiztosítói térítés	175.095	177.784
Egyéb biztosítástechnikai ráfordításoból viszontbiztosítói térítés (bizt.adó)	45.979	51.198
Halasztott szerzési költség változásából viszontbiztosítói térítés	-24.598	9.863
Viszontbiztosítási ráfordítások	1.177.060	1.304.562
Viszontbiztosítás eredménye	102.509	79.373

A Társaság viszontbiztosítási szerződést a D.A.S. Rechtsschutz AG-vel (Ausztria) kötött. A Társaságnak egyéb viszontbiztosítási partnere nincs. A VB elszámolást a 2. számú melléklet tartalmazza.

2.16. Tőkebefektetések

A befektetések felosztásánál a Társaság a biztosítástechnikai tartalékokat államkötvényekkel fedile.

	Befektetett tőkeelemek könyv szerinti értéke e Ft - 2017.12.31	Befektetett tőkeelemek könyv szerinti értéke e Ft - 2018.12.31
Biztosítástechnikai tartalékok		
Magyar Államkötvény	1.294.893	1.381.223
Összesen:	1.294.893	1.381.223
Likvid eszközök		
Magyar Államkötvény	3.143.809	2.787.422
Diszkont Kincstárjegyek	178.579	889.244
Készpénz, számlapénz, betélekötés	220.696	79.430
Összesen:	3.543.084	3.756.096
Összesen:	4.837.977	5.137.319

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

	Befektetések könyv szerinti értéke e Ft 2017.12.31	Befektetések piaci értéke e Ft 2017.12.31	Befektetések könyv szerinti értéke e Ft 2018.12.31	Befektetések piaci értéke e Ft 2018.12.31
Biztosítástechnikai tartalékok				
Magyar Államkötvény	1.294.893	1.308.008	1.381.223	1.480.524
Likvid eszközök				
Magyar Államkötvény	3.143.809	3.138.435	2.787.422	2.537.436
Diszkont Kincstárjegyek	178.579	178.615	889.244	889.454
Banki betélekötések	0	0	0	0
Összesen:	4.617.281	4.625.058	5.057.889	4.907.414

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

	2017. december 31. e Ft	2018. december 31. e Ft
Befektetés bevétele		
Kapott osztalék	0	0
Kapott kamatok	204.844	181.211
Bef. ért. árfolyamnyeresége, bef. egyéb bevételei	8.145	7.755
Összesen:	212.989	188.966
Befektetés ráfordítása		
Működési ráfordítások	3.091	2.239
Fizetett kamatok	18.822	19.524
Befektetések értékvesztése, visszaírt értékvesztése	0	0
Bef. ért. árfolyamvesztése, bef. egyéb ráfordításai	101.331	95.707
Befekt. nem realizált vesztesége	0	0
Összesen:	123.244	117.470
Befektetés eredménye	89.745	71.496

Értékpapírjaink és lekötött bankbetéteink hozamait az alábbi táblázat tartalmazza:

	2017. december 31. e Ft.	2018. december 31. e Ft.
Értékpapírok kamata	204.723	181.141
Értékpapírok árfolyamnyeresége	7.180	4.314
Értékpapírok árfolyamvesztése	99.352	94.976
Működési ráfordítások	3.091	2.239
Befektetések értékvesztése (+), visszaírt értékvesztése (-)	0	0
Összesen:	109.460	88.240
Bankbetétek kamata	4	0

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

2.17. A költségek megbontása

A költségek felosztásával az igazgatási költségek 17,73 %-ot képviselnek az összes költségből, 24,2 % a kárrendezési költségek aránya, míg a szerzési költségek 57,94 %-ot, a befektetések költsége 0,13 %-ot tesz ki.

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

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

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

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

Az igazgatási költségekhez tartozik az adminisztrációs osztály költségein felül a vezérigazgatói

osztály költségeinek harmada, a pénzügyi osztály költségeinek harmada, az informatikai osztály költségeinek harmada, az aktuáriusi osztály költségeinek fele és a belső ellenőrzési osztály harmada.

A költségcsoportonkénti megbontás alapján a ráfordítások 39,18 %-a személyi jellegű, 50,78 % az igénybevett szolgáltatások aránya, 4,9 % az anyagköltség, az értékcsökkenési leírás 5,14 %-ot mutat.

2.18. Rendkívüli eredmény

A rendkívüli bevételek alatt a Társaság olyan ügyfelektől befolyt díjakat tart nyilván, melyeket az ügyfél nem vett át, továbbá a biztosításközvetítők által le nem számlázott, elévült kötelezettségek kivezetését.

2.19. Adózás

A társasági adó alapjának levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

Adólevezetés:	eFt	eFt
	2017.december 31	2018. december31
Adózás előtti eredmény	140.213	99.283
Adóalapot növelő tételek	78.656	93.885
Adóalapot csökkentő tételek	-79.099	-89.172
Számított társasági adóalap	139.770	103.996
A társasági adóalapot növelő tételek:		
Terv szerinti écs a számviteli tv szerint	75.028	85.881
Szokásos piaci ár miatti korrekció – kapcsolt vállalkozások		0
Kamat korrekció	214	185
Céltartalék bírságra	0	3.000
Nem a bevételszerző tevékenység érdekében felmerült költségek (Tao 3. számú melléklet A) és B)):	3.414	4.819
A társasági adó alapját növelő tételek összesen:	78.656	93.885
A társasági adóalapot csökkentő tételek:		
Az adótörvény szerint figyelembevett écs (Tao 7§ (1) d)	76.032	85.756
Előző évek felhalmozott vesztesége		
előző évben elszámolt, tárgyévét érintő költség		
Követelések visszaírt értékvesztése	3.067	3.416
A társasági adó alapját csökkentő tételek összesen:	79.099	89.172
A társasági adót csökkentő tételek –		
Előadóművészi támogatás	2.000	5.000
A társaság társasági adója	10.578	4.360

3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

3.1. A választott tisztségviselők díjazása

A Társaság választott vezető tisztségviselői közül 1 fő, felügyelőbizottsági tag részesült díjazásban a 2018. év során, bruttó 1.004 eFt összegben; a Társaság választott vezető tisztségviselői számára előleg, kölcsön folyósítására sem került sor.

3.2. Munkavállalók

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

	Igazgatási dolgozók	Szerzési dolgozók	Kárrendezési dolgozók	Összesen
Bérek	290.028	69.571	124.169	483.768
Személyi jellegű egyéb ráfordítások	19.538	25.521	11.515	56.574
Átlagos statisztikai létszám	32	21	23	76

A bérjárulékokat jogcímenkénti megbontásban a következő táblázat tartalmazza:

Jogcím:	2017.12.31 eFt	2018.12.31 eFt
Szakképzési hozzájárulás	6.363	7.198
Százalékos egészségügyi hozzájárulás	7.728	8.420
Szociális hozzájárulási adó	91.932	92.415
Egyéb bérjárulék	4.190	4.720

3.3. Környezetvédelmi nyilatkozat:

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

3.4. Osztalék

A 2018-as év folyamán, 2017. évre vonatkozóan kifizetett osztalék összege: 16.128 eFt volt.

3.5. Az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó javaslat

A Társaság a 2018. évi üzleti évet osztalékfizetés előtt 94.923 eFt nyereséggel zárta. Javasoljuk az adózott eredményből 78.795 eFt eredménytartalékba helyezését, továbbá 16.128 eFt összegű osztalék kifizetését.

Budapest, 2019.04.03.

első számú vezető

számviteli rendért felelős vezető

vezető aktuárius

1. számú melléklet (az adatok forintban értendők)

Bruttó érték				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	21 195 688	1 153 682	1 050 087	21 299 283
Szellemi termékek	315 429 195	28 126 940	328 518	343 227 617
Befejezetlen szellemi termék	0	12 610 509		12 610 509
Bérelt szoftveren végzett beruházás	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	9 869 003	280 820	0	10 149 823
Számítástechnikai berendezésekre adott előleg	0	2 147	0	2 147
Számítástechnikai berendezések	100 535 604	6 316 979	2 113 079	104 739 504
Egyéb járművek	63 062 569	688 098	0	63 750 667
Irodai, igazgatási berendezések	46 596 514	1 012 776	1 418 845	46 190 445
Irodai, igazgatási berendezésekre adott előlegek	0		0	0
Kisértékű gépek, berendezések	3 406 151	102 143	1 078 198	2 430 096
Összesen:	560 094 724	50 294 094	5 988 727	604 400 091
Értékcsökkenés				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	18 244 226	2 236 908	871 273	19 609 861
Szellemi termékek	212 560 092	56 404 052	328 518	268 635 626
Bérelt szoftveren végzett beruházás	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	5 808 415	1 260 321	0	7 068 736
Számítástechnikai berendezések	71 292 119	14 059 877	2 113 079	83 238 917
Egyéb járművek	15 018 565	9 716 718	0	24 735 283
Irodai, igazgatási berendezések	41 978 715	1 969 016	1 385 690	42 562 041
Kisértékű gépek, berendezések	3 406 151	102 143	1 078 198	2 430 096
Összesen:	368 308 283	85 749 035	5 776 758	448 280 560
Nettó érték				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	2 951 462	-1 083 226	178 814	1 689 422
Szellemi termékek	102 869 103	-28 277 111	0	74 591 991
Befejezetlen szellemi termék	0	12 610 509	0	12 610 509
Bérelt szoftveren végzett beruházás	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	4 060 588	-979 501	0	3 081 087
Számítástechnikai berendezésekre adott előleg	0	2 147	0	2 147
Számítástechnikai berendezések	29 243 485	-7 742 898	0	21 500 587
Egyéb járművek	48 044 004	-9 028 620	0	39 015 384
Irodai, igazgatási berendezések	4 617 799	-956 240	33 155	3 628 404
Irodai, igazgatási berendezésekre adott előlegek	0	0	0	0
Kisértékű gépek, berendezések	0	0	0	0
Összesen:	191 786 441	-35 454 941	211 969	156 119 531

2. számú melléklet

VB elszámolás DAS-Magyarország - DAS-Ausztria (az adatok forintban értendők)

	VB elszámolás 2018.12.31-re			
	Összes		VB-rész	
	Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
tárgyévi díjelőírás		2 306 558 125		1 383 934 875
Meg nem szolgáltat díjak- feloldás		637 998 640		382 799 184
Meg nem szolgáltat díjak- képzés	660 973 241		396 583 945	
Egyéb biztosítástechnikai bevételek				0
Kárkifizetések - tárgy év	57 668 246		34 600 947	
Kárkifizetések - előző év	130 043 968		78 026 381	
Belső kárrendezési költségek - tárgyév	123 600 000		74 160 000	
Belső kárrendezési költségek - előző év	280 799 349		168 479 609	
Kártartalékok - tárgyév - feloldás		548 326 526		328 995 915
Kártartalékok - előző év - feloldás		711 134 878		426 680 927
Kártartalékok - tárgyév - képzés	595 359 350		357 215 610	
Kártartalékok - előző év - képzés	715 840 859		429 504 515	
IBNR - tárgyév - feloldás		243 813 485		146 288 091
IBNR - előző év - feloldás		94 219 113		56 561 468
IBNR - tárgyév - képzés	235 018 583		141 011 150	
IBNR - előző év - képzés	94 585 716		56 751 430	
Er. független díjvisszat. tartalék - feloldás		945 204 701		567 122 821
Er. független díjvisszat. tartalék - képzés	1 091 158 579		654 695 147	
Törlési tartalék - tárgyév - feloldás		56 535 504		33 921 302
Törlési tartalék - tárgyév - képzés	60 121 917		36 073 150	
Biztosítás technikai ráfordítások				
- Jutalékok	492 078 232		295 246 939	
- Szerzési költségek	476 180 757		285 708 454	
- Igazgatási költségek	296 306 697		177 784 018	
- Elhatárolt szerzési költség	16 438 126		9 862 876	
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	85 329 000		51 197 400	
	5 411 502 619	5 543 790 972	3 246 901 571	3 326 274 583
Viszontbiztosítási eredmény		132 288 353		79 373 012
Letéti tartalék				2 071 834 947
Maradék kötelezettség 2017. évről				-158 020 523
VB Követelés/kötelezettség levonandó előlegfizetés				-98 897 012
Egyenleg				176 634 085
Letéti kamatok				-80 283 450
Letéti kamatláb				19.524 000
				1%