

LEGITIMO JOGVÉDELMI BIZTOSÍTÓ ZRT.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2024. DECEMBER 31.

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	3
1.1. TULAJDONOSOK	3
1.2. FELÜGYELŐBIZOTTSÁG	4
1.3. IGAZGATÓSÁG	4
1.4. MENEDZSMENT	5
1.5. AZ ÉVES BESZÁMOLÓ ALÁÍRÓINAK ADATAI	5
1.6. KÖNYVVIZSGÁLÓ	5
1.7. SZÁMVITELI POLITIKA	5
1.8. A TÁRSASÁG VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZETE	7
1.9. A SZAVATOLÓ TŐKE	7
2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ	8
2.1. IMMATERIÁLIS JAVAK	8
2.2. BEFEKTETÉSEK	8
2.2.1. INGATLANOK	8
2.2.2. BEFEKTETÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN	8
2.2.3. EGYÉB BEFEKTETÉSEK	9
2.3. KÖVETELÉSEK	9
2.3.1. KÖZVETLEN BIZTOSÍTÁSI ÜGYLETBŐL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK	9
2.3.2. KÖVETELÉSEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS	10
2.3.3. EGYÉB KÖVETELÉSEK	10
2.4. EGYÉB ESZKÖZÖK	10
2.4.1. TÁRGYI ESZKÖZÖK	10
2.4.2. KÉSZLETEK	11
2.4.3. BANKBETÉTEK, PÉNZTÁR	11
2.5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11
2.5.1. HALASZTOTT SZERZÉSI KÖLTSÉGEK	12
2.6. SAJÁT TŐKE	12
2.7. SZÁMVITELI BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	13
2.8. CÉLTARTALÉKOK	15
2.9. KÖTELEZETTSÉGEK	15
2.10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	16
2.11. A TÁRSASÁG BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	16
2.12. AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA	17
2.13. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ, VAGY ELŐFORDULÁSÚ BEVÉTELEK ÉS KIADÁSOK	18
2.14. TŐKEBEFEKTETÉSEK	18
2.15. BRUTTÓ KÁRRÁFORDÍTÁS	19
2.16. A KÖLTSÉGEK MEGBONTÁSA	19
2.17. EGYÉB BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI RÁFORDÍTÁSOK	20
2.18. EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	20
2.20. DEVIZÁS ÁTÉRTÉKELÉS	21
2.21. ADÓZÁS	22
3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	23
3.1. A VÁLASZTOTT TISZTSÉGVISELŐK ÉS A CÉG VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐINEK DÍJAZÁSA	23
3.2. MUNKAVÁLLALÓK	23
3.3. KÖRNYEZETVÉDELMI NYILATKOZAT	23
3.4. OSZTALÉK	23
3.5. AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSRA VONATKOZÓ JAVASLAT	24
3.6. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	24

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.-t (továbbiakban Társaság, Biztosító) 2001. december 11-én alapították. Az előtársasági időszak 2002. február 13-ig tartott, a cég bejegyzésére 2002. február 14-én került sor. Társaságot a cégbíróság a Cg. 01-10-044700 számon jegyezte be.

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.

A cég neve

2024.09.01-ig	D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.
2024.09.02-től	LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.

A Biztosító székhelye

2023.02.01-től 2024.09.01-ig	H1083 Budapest, Bókay János utca 44-46. 8. em.
2024.09.02-től	H1087 Budapest, Hungária körút 30. A. ép. 8. em.

Központi telefonszáma +36-1-486-3600

Központi faxszáma +36-1-486-3601

Honlapja <https://www.legitimo.hu>

Adószáma és közösségi adószáma 12761018-2-44 / HU12761018

Statisztikai számjele 12761018-6512-114-01

Fő tevékenysége 6512 '25 Nem életbiztosítás

1.1. Tulajdonosok

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. a német tulajdonú ERGO Csoport leányvállalataként működött 2023.05.30. napjáig, majd 2023. 05.31. napjától Társaságunk egyedüli részvényese a Felügyelet előzetes jóváhagyása alapján Szabó György lett. Az adásvételi szerződés alapján Társaságunk még meghatározott ideig használhatta a korábbi tulajdonos védjegyeit. Ezért 2024.09.02. hatállyal Társaságunk neve LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.-re változott.

A részvények tulajdonosa 2023.05.30. napjáig kizárólagosan az ERGO Versicherung Aktiengesellschaft (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., külföldi nyilvántartási száma: HRB 36466, nyilvántartó hatóság: Handelsregister B des Amgerichtes Düsseldorf).

A részvények tulajdonosa a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján 2023.05.31. napjától Szabó György (anyja neve: Nagy Ilona, születési hely, idő: Eger, 1969.09.02.). A részvények adásvétele bejegyzésre került a Társaság részvénykönyvébe és lejelentésre került a Felügyelet felé. Társaságunk részvényeinek száma 1.008 darab, egyenként 320.000,- Ft névértékkel. Valamennyi részvény „A” sorozatszámú, szavazati jogot megtestesítő törzsrészvény. A Biztosító

jegyzett tőkéje 322.560.000,- Ft.

Társaságunkban nincs közvetlenül vagy közvetett úton minősített befolyással bíró jogi személy.

Társaságunk kapcsolt vállalkozásai a következők (2023.05.31. napjától):

Cégnév	Tulajdonos
LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.	Szabó György
Jogszerviz Kft.	LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.
Arcanum Development Kft.	Szabó György
DanubiSoft Kft.	Szabó György
Different Ways Bt.	Szabóné Princz Katalin Zita (beltag) Szabó György (kültag)

1.2. Felügyelőbizottság

A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. Felügyelőbizottságának összetétele a 2024. évben az alábbiak szerint néz ki:

- Horváth Gyula a Felügyelőbizottság elnöke (2023. 07.01-től)
- Szuróczi Gabriella a Felügyelőbizottság tagja (2023.07.01-től);
- Domak Gabriella a Felügyelőbizottság tagja (2023.06.16-től).

A fenti Igazgatósági és Felügyelőbizottsági változások a Magyar Nemzeti Bank előzetes jóváhagyását követően történtek, a változások pedig szintén bejelentésre kerültek a Felügyelet részére.

A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

A Felügyelőbizottság tagjai a tevékenységük után bruttó 14,4 millió Ft tiszteletdíjat kaptak.

Részükre előleget, kölcsönt nem folyósítottunk.

1.3. Igazgatóság

Társaságunk ügyvezetését három tagú Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság elnöke, egyben a Biztosító első számú vezetője Szabó György, az Igazgatóság további két tagjának mandátumai az alábbiak szerint alakultak a 2024. évben:

- Samu Róbert (megbízatása 2023.03.07-2028.03.26);
- Budai Péter (2023.07.01 - 2024.08.03)
- Horváthné dr. Gombolai Éva (megbízatása 2024.11.05-2029.11.04)

Az Igazgatóság tagjai a tevékenységük után nem vettek fel tiszteletdíjat, részükre előleget, kölcsönt nem folyósítottunk.

1.4. Menedzsment

Első számú vezető	Szabó György vezérigazgató
Vezető aktuárius	Tóth Beáta (2024.08.31-ig) Borza Gábor (2024.10.02-től)
Vezető jogász	Dr. Budai Péter (2024.08.03-ig) dr. Gecse Milán (2024.10.04-től)
Kockázatkezelési vezető	Juhász Bence
Megfelelőségi vezető	Juhász Bence (2024.10.03-ig) dr. Gecse Milán (2024.10.04-től)
Ügyfélközpontúsági és operációs vezető	Németh Krisztina
Vezető belső ellenőr	Mehlhoffer Brigitta Klára
Számviteli rendért felelős vezető	Samu Róbert

1.5. Az éves beszámoló aláíróinak adatai

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

Samu Róbert, számviteli rendért felelős vezető H-1095 Budapest, Dandár utca 9-13. A/3/7. (regisztrációs szám: 208013)

dr. Borza Gábor, vezető aktuárius, Budapest, 1118 Budapest, Szittyá utca 6/FE/1.

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) 2024. évre vonatkozóan bruttó 40.519 eFt.

Könyvvizsgáló adatai:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: H- 1134 Budapest, Váci út 31.

A könyvvizsgáló pályázat útján került kiválasztásra 2025. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontjáig, de legkésőbb 2026. május 31-ig szóló határozott időtartamra.

Bejegyzett könyvvizsgáló

Leposa Csilla (könyvvizsgálói igazolvány száma: 005299)

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

1.7. Számviteli politika

A mérlegkészítés időpontja: 2025. január 31.

A beszámoló összeállításának alapját képező szabályzatok és jogszabályok

- Számviteli politika, annak mellékletei,
- 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- 192/2000 Kormány rendelet a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről
- 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótökjéről és biztosítástechnikai tartalékairól

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.

Adatok megjelenítése a beszámolóban.

A beszámolóban szereplő adatokat eFt-ban, a táblázatban szereplő értékeket eFt-ban, tizedesjegy nélkül, %-ban egy tizedesjegy mélységig tüntetjük fel. Ahol ettől eltérünk, azt külön jelezzük.

1.8. A Társaság vagyoni, pénzügyi helyzete

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

Mutató (számítása)	2023.12.31	2024.12.31
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérleg főösszeg)	23,2%	23,5%
Tartalékok aránya (Tartalékok/Mérleg főösszeg)	70,2%	70,7%
Befektetett eszközök fedezete (Saját tőke/Befektetések)	26,5%	27,4%
Egyszerű kárhányad (Kárkifizetések (A/04/aa) / megszolgált díjak (A/01))	8,7%	12,6%
Költséghányad (Költségek (A/04/ab+A/09/a+A/09/c) / megszolgált díjak (A/01))	66,4%	64,3%
Értékesítési költséghányad (Szerzési költségek (A/09/a) / megszolgált díjak (A/01))	36,1%	35,6%
Igazgatási költséghányad (Igazgatási költségek (A/09/c) / megszolgált díjak (A/01))	13,4%	13,1%
Fajlagos kárrendezési költség (Bruttó kárrendezési ktg (A/04/ab) / Bruttó kárösszeg (A/04/aa/1))*	199,7%	127,2%
Tartalékok fedezettsége (Tartalékállomány / Összes befektetés)	80,0%	82,4%
Mérlegfőösszeg változása (Összes tárgyévi eszköz/összes előző évi eszköz-1)	-0,5%	8,1%
Saját tőke változása (Saját tőke-tárgyidőszak/Saját tőke-előző időszak-1)	-25,8%	9,4%
Díjbevételearányos eredmény (A) Biztosítástechnikai eredmény / megszolgált díjak (A/01))	8,8%	6,5%

A Társaság pénzügyi helyzete a 2024. év folyamán mindvégig stabil volt, likviditása biztosított volt, minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tudott tenni.

1.9. A szavatoló tőke

A Biztosító fedezettségét a következő táblázat mutatja be:

A SZAVATOLÓ TŐKE FEDEZETTSÉGE	2023.12.31	2024.12.31
Rendelkezésre álló tőke	3 796 100 652	4 177 741 793
Szavatoló tőke szükséglet (SCR)	1 382 108 148	1 577 438 395
Az SCR mutató	274,7%	264,8%
Minimális szavatoló tőke szükséglet (MCR)	1 514 000 000	1 491 000 000
Az MCR mutató	250,7%	280,2%

Minden mutatószámunk megfelelünk a jogszabályban előírt tőkekövetelménynek, illetve a

Felügyelet ajánlásban megfogalmazott 150%-os értéket meghaladó tőkeemutatóval rendelkezünk.

2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ

2.1. Immateriális javak

A vagyoni jogok között tartjuk nyilván a 2023-ban aktivált SAP Business One bevezetésével kapcsolatban felmerült költségeket, aktivált fejlesztéseket. Az SAP Business One a Társaság szintetikája, illetve egyes analitikák nyilvántartására szolgál, mint a tárgyi eszközök, belföldi szállítók.

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

IMMATERIÁLIS JAVAK	2023.12.31	2024.12.31
alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
üzleti vagy cégérték	0	0
biztosítási állomány átruházásáért fizetett díjak	0	0
egyéb immateriális javak	162 398	187 327
immateriális javak érték helyesbítése	0	0
Összesen	162 398	187 327

2.2. Befektetések

2.2.1 Ingatlanok

A Társaságnak saját tulajdonú ingatlana nincs. A Biztosító irodáját bérli, a bérleményen beruházást is végzett, a bérelt ingatlanon végzett beruházást a Tárgyi eszközök, készletek soron mutatja ki.

2.2.2 Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A LegitiMo 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. (székhelye 1082 Budapest, Futó u. 47-53. VI. emelet). A Jogszervíz Kft. az új tevékenységét 2015. második félévében indította el. A cég jegyzett tőkéje: 3.000 eFt.

TŐKE PÓTBEFIZETÉSEK (DÁTUM)	ÖSSZEG
2016.12.16	2 053 000
2017.10.20	3 000 000
2018.02.08	3 000 000
2018.05.16	3 000 000
2018.07.31	5 000 000
2018.12.04	5 000 000
2019.04.04	5 000 000
2019.08.08	3 000 000
2019.12.19	5 000 000
2020.06.24	5 000 000
2020.09.24	5 000 000
Összesen	44 053 000

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:

ÉRTÉKPAPÍR TÍPUSA	2023.12.31	2024.12.31
Magyar Államkötvények	6 456 047	5 699 291
Diszkont Kincstárjegyek	148 222	1 119 995
Összesen	6 604 269	6 819 286

A Társaság egyéb befektetéseinek összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

EGYÉB BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE	2023.12.31	2024.12.31
Magyar Államkötvények	6 456 047	5 699 291
Diszkont Kincstárjegyek	148 222	1 119 995
Egyéb kölcsön	0	0
Banki betétlekötések	110 000	280 000
Összesen	6 714 269	7 099 286

2.3. Követelések

2.3.1 Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések

KÖZVETLEN BIZTOSÍTÁSI ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK	2023.12.31	2024.12.31
Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól	219 423	201 716
Követelések biztosításközvetítőkkal szemben	23 866	29 609
Összesen	243 289	231 325

A biztosítási kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések díjkövetelések. A biztosítási közvetítőkkel szembeni követelések jutalékviszafizetések, ennek bruttó összege 90.721 eFt, az elszámolt értékvesztés 61.112 eFt.

2.3.2 Követelésekre elszámolt értékvesztés

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

ÉRTÉKVESZTÉSEK	2024
Nyitó	55 569
Visszaírás	-385
Kivezetés	0
Képzés	5 928
Záró értékvesztés állomány	61 112

Az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, 180 napot meghaladó kisösszegű, illetve a 365 napot meghaladó, biztosítási közvetítőkkel szembeni követelésekre számoltunk el értékvesztést. Biztosítási közvetítőkkel szembeni követelések esetén kisösszegűnek számít a 100 eFt alatti követelés.

2.3.3 Egyéb követelések

Az egyéb követelések összetételét az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉB KÖVETELÉSEK	2023.12.31	2024.12.31
Követelések kapcsolt vállalattal szemben	0	0
Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő váll-al szemben	11 000	12 113
Adott előlegek	0	0
Dolgozókkal szemben	255	0
Szállítók (tartozik egyenleggel)	0	0
Adók (tartozik egyenleggel)	0	0
Kaució	11 620	43 547
Egyéb követelések	1 224	6 325
Összesen	24 099	61 985

Az egyéb követelések között mutatjuk ki a vevőkkel, munkavállalókkal szemben fennálló, illetve az értékvesztési követeléseinket.

A követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól soron a leányvállalatunkkal szembeni követeléseket mutatjuk ki, amelyre 12.626 eFt értékvesztés került elszámolásra.

2.4. Egyéb eszközök

2.4.1 Tárgyi eszközök

A Biztosító az irodáját bérl, a bérleményen elvégzett beruházásokat a tárgyi eszközök között

mutatjuk ki. A tárgyi eszközök között mutatjuk ki még az irodabútorokat, informatikai eszközöket, egyéb berendezéseket, felszereléseket, vállalati gépjárműveket.

2.4.2 Készletek

A Társaság nyilvántartott készleteit az alábbi táblázat szemlélteti:

KÉSZLETEK	2023.12.31	2024.12.31
Irodaszerkészlet	672	364
Nyomtatványkészlet	16 526	11 130
Reklámanyag készlet	6 070	6 461
Összesen	23 268	17 955

A nyomtatványkészlet a még fel nem használt biztosítási nyomtatványokból áll.

2.4.3 Bankbetétek, pénztár

A Biztosító folyószámláján 2024.12.31. napján 454.151 eFt bankszámlapénzzel, lekötött betéttel, készpénzzel rendelkezik. Ebből az összegből 280.000 eFt lekötött betét, mely a befektetések között került kimutatásra. 297 eFt pénztári egyenleg. Devizában 20.287,97 EUR-al rendelkezünk, bankszámlapénz formájában, valutával nem rendelkezünk.

2.5. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások alakulása:

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2023.12.31	2024.12.31
Kamatelhatárolás	73 275	92 660
Értékpapírok beszerzéséhez kapcsolódó különbözetek elhatárolása	67 861	144 653
Bevételek elhatárolása	6 438	7 692
Költségek, ráfordítások elhatárolása	17 955	32 952
Elhatárolt szerzési költség	156 667	170 198
Összesen	322 196	448 155

A kamatelhatárolás a hosszú és rövid lejáratú értékpapírok 2024. 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.

KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK ELHATÁROLÁSA	2023.12.31	2024.12.31
Gépjárművel kapcsolatos biztosítások	1 444	1 165
Felelősség- és vagyonbiztosítás	1 295	475
Szoftver üzemeltetés és támogatás	3 141	8 112
Bérelti díjak és rezsiköltségek	8 272	10 008
Egyéb költségek, ráfordítások elhatárolása	3 803	13 192
Összesen	17 955	32 952

A költségek elhatárolása a pénzügyileg teljesített, de következő évet érintő biztosítások, szoftve-
rekkel kapcsolatos költségek, előfizetések elhatárolását tartalmazza a fenti táblázat szerint.

2.5.1 Halasztott szerzési költségek

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

2024-ben a halasztott szerzési költségek állomány 170.198 eFt. Az előző évi záróállományhoz képest ez 13.531 eFt, bevétel jellegű.

A számítási módszerben változás nem volt, 2019Q3-tól nem a teljes tárgyévi jutalékot vesszük, hanem azon szerzési költségeket, amelyek nem visszaírhatóak (ez a szerzési és különbözeti ju-
talékokon kívül könyvelt (becsült) jutalékok összege). Ezt elosztjuk a tárgyidőszak végét megelőző
hónap végi időszaki díjelőírással. Az így meghatározott arányszámot használjuk a díjak azon
szerzési költségrészének meghatározásához, az adott negyedév végén, amelyek nem visszaír-
hatóak. Azon szerződésekre, melyeknek kockázatviselési kezdete 3 éven belül van megállapítjuk
a szerzési és különbözeti jutalék meg nem szolgált részét. Ez azt jelenti, hogy a meg nem szolgált
díjat megszorozzuk egy általános arányszámmal, ami a szerzési és különbözeti jutalék hányado-
sából származtatott, évesített érték.

2.6. Saját tőke

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

Saját tőke alakulása	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Előző évi eredmény átvezetése	Tárgyévi eredmény	Záró
Jegyzett tőke	322 560	0	0	0	0	322 560
Tőketartalék	613 440	0	0	0	0	613 440
Eredménytartalék	345 434	0	0	234 947	0	580 381
Adózott eredmény	494 947	0	0	-494 947	426 984	426 984
Összesen	1 776 381	0	0	-260 000	426 984	1 943 365

A Társaságnak lekötött tőketartaléka, lekötött eredménytartaléka nincs.

A Társaság az előző évi adózott eredményből osztalékot fizetett a tulajdonosnak, a fennmaradó
részt eredménytartalékként számoltuk el.

2.7. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok

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

BIZOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	2023.12.31	2024.12.31
<i>Meg nem szolgáltat díjak tartaléka bruttó</i>	905 871	970 972
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka nettó	905 871	970 972
<i>Tételes függő kár tartalék bruttó</i>	2 363 071	2 555 871
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Tételes függő kár tartalék nettó	2 363 071	2 555 871
<i>IBNR bruttó</i>	613 291	856 617
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
IBNR nettó	613 291	856 617
<i>Törlési tartalék bruttó</i>	26 630	30 829
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Törlési tartalék nettó	26 630	30 829
<i>Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék bruttó</i>	1 462 284	1 433 664
<i>Viszontbiztosításba adott része</i>	0	0
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék nettó	1 462 284	1 433 664
Összes bruttó biztosítástechnikai tartalék	5 371 147	5 847 953
Összes viszontbiztosításba adott tartalék	0	0
Összes nettó biztosítástechnikai tartalék	5 371 147	5 847 953

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

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

A Biztosító a meg nem szolgáltat díjak tartalékát a tárgyévi mérleg fordulónapjával szerződésenként egyedileg állapítja és képezi meg, a díjelőírás összegét időarányosan osztva meg a tárgyév 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 prudens értékeket tartalmaz a kezdeti tartalék javasolt összegére vonatkozóan. Ez a kezdeti tartalékösszeg statisztikai elemzésekkel lett meghatározva, a károk jellemzőinek figyelembevételével. 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, „költséghatékonyan” 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 kifutási háromszög felhasználásával állapítjuk meg. A számításokat a lánclétra eljárások alkalmazásával végeztük el. A 2021. év végi zárástól a tartalékok biztonságosságának növelése érdekében a lánclétra eljárást kiegészítettük az ún. bootstrap módszertannel. Ez alkalmas arra, hogy az IBNR tartalékot ne csak várható érték elven, hanem annak eloszlását is figyelembe véve határozza meg.

A 2023-es év végi módszertannal megegyezően, 2024. évben a kárrendezési költségeknek a kárkifizetésekhez bruttó módon viszonyított, 2025. év végére becsült arányát használtuk fel a függőkárok költségreszeinek meghatározásához, a jogszabályi előírások maximális figyelembevételével.

Ezekre tekintettel az arányt 137%-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 a díjelőírástól számított késedelem hossza (nap). A tartalékot az egyes szerződések hátralék összegéből és a hátralékos napokra becsült törlődési valószínűségek felhasználásával határoztuk meg. 2020. év vége óta a hátralék összegéből levonjuk a meg nem szolgált díjak tartalékát. A törlési valószínűségeket a tárgyév 3. negyedéve végéig tapasztaltak alapján vettük figyelembe. A 91 nap feletti hátralékosoknál 100%-os törlési valószínűséget veszünk figyelembe 2020. év végétől.

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 összeget képeztük meg.

A tartalékok képzési módszereinek részletes leírását a Biztosító hatályos tartalékolási és szavatolótké-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 Független kár tartalék változása előző években bekövetkezett károkra vonatkozóan

Az előző években bekövetkezett független károkra a 2024. évi nyitó tartalék összege: 2.976.362 eFt. A korábbi években bekövetkezett károkra a 2024. év során 204.363 eFt-ot fizettünk ki, a megtérüléseket is figyelembe véve. A kárrendezési költségekből 377.867 eFt terheli az előző években bekövetkezett károkat. A 2024. év végén ez előző években bekövetkezett független károkra a tartalék összege: 1.047.890 eFt, melyből 941.744 eFt esik a tételes függetlenkárokra. Összességében az előző évekre vonatkozó lebonyolítási eredmény pozitív, 1.346.242 eFt, 45,2%.

FÜGGŐ KÁRTARTALÉK VÁLTOZÁSA ELŐZŐ ÉVEKBEN BEKÖVETKEZETT KÁROKRA	2023.12.31	2024.12.31
Nyitó függetlenkár tartalék	2 690 466	2 976 362
Kárkifizetés az előző években bekövetkezett károkra	168 848	204 363
Kárrendezési költség az előző években bekövetkezett károkra	382 383	377 867
Záró függetlenkár tartalék	1 301 471	1 047 890
Lebonyolítási eredmény	837 763	1 346 242

2.8 Céltartalékok

CÉLTARTALÉKOK	2023.12.31	2024.12.31
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	4 538	3 321
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0
Összesen	4 538	3 321

A Társaság a 2024.12.31-én 3.321 eFt céltartalékot tart nyilván. A céltartalékot teljes egészében a jubileumi bónuszra képezzük, melyet a társaságnál eltöltött, jubiláló kollégák (5,10,15,20 év stb.) számára kerül kifizetésre, annak az évről az utolsó fizetésével együtt, melyben a kerek évforduló bekövetkezik.

2.9. Kötelezettségek

Az alábbi táblázat részletezi a Társaság kötelezettségeit.

KÖTELEZETTSÉGEK	2023.12.31	2024.12.31
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből	56 653	66 228
V. Egyéb kötelezettségek	149 741	138 092
<i>Szállítói kötelezettségek</i>	3 597	5 391
<i>Kötelezettségek költségvetéssel szemben</i>	90 991	82 323
<i>Kötelezettségek kapcsoló vállalkozásokkal szemben</i>	0	0
- ebből anyavállalattal szemben	0	0
<i>Keresetelszámolás</i>	39 999	43 190
<i>Önkormányzattal szemben</i>	10 168	1 327
<i>Egyéb kötelezettség</i>	4 986	5 860
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	206 394	204 320

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.

A függő fizetmények (1.082 eFt) és az előre fizetményeket (63.984 eFt) a közvetlen biztosítási tevékenységből fakadó kötelezettségek között tartjuk nyilván.

2.10. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások 2024-ben az alábbiak szerint alakultak:

Passzív időbeli elhatárolások	2023.12.31	2024.12.31
Jutalék	60 347	67 365
Értékpapír beszerzéshez kapcsolódó árfolyamveszteség	144 785	117 564
Irodabérlet	11 419	12 675
Könyvizsgálat	17 681	48 378
Számítástechnikai karbantartás és szaktanácsadás	4 796	3 881
Posta költség	889	3 235
Tanácsadás	832	1 718
Reklámköltség / Újságírás	1 091	4 200
Bérszámfejtés	421	455
Rendezvény	0	510
Oktatás	5 042	4 148
Egyéb költségek és ráfordítások elhatárolása	43 698	8 272
Összesen	291 001	272 401

2.11. A Társaság bevételeinek alakulása

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

BEVÉTELEK ALAKULÁSA	2023.12.31	2024.12.31
Nem életbiztosítás bruttó díjelőírása	3 174 622	3 484 764
Aktív viszontbiztosításba vett díjelőírás	164 185	161 930
Máshová nem sorolt kiegészítő üzleti szolgáltatás	335	189
Máshová nem sorolt egyéb oktatás	3 467	3 708
Bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	11 693	12 524
Összesen	3 354 302	3 663 115

A Biztosító Nem életbiztosítási területen, kizárólag jogvédelmi ágazatban tevékenykedik.

2.12. Az eredmény alakulása

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

EREDMÉNY ALAKULÁSA	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek	3 759 046	4 058 594
<i>Könyvelt díjbevételek</i>	3 174 622	3 484 764
<i>Aktív VB-be vett díjelőírás</i>	164 185	161 930
<i>Kármegtérülés</i>	33 252	27 262
<i>Befektetések hozama és egyéb bevételek</i>	386 987	384 638
Költségek	2 158 556	2 316 601
<i>Anyagköltség</i>	90 172	71 314
<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	1 035 659	1 115 765
<i>Egyéb szolgáltatások</i>	29 544	34 199
<i>Béreköltség</i>	751 873	767 876
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	85 285	117 348
<i>Bérbírlások</i>	108 183	117 443
<i>Értékcsökkenés</i>	57 840	92 656
Ráfordítások	1 053 110	1 271 900
<i>Tartalékok változása</i>	433 726	476 806
<i>Kárkifizetések</i>	280 526	450 944
<i>Egyéb ráfordítások</i>	338 858	344 150
Költségek és ráfordítások összesen	3 211 666	3 588 501
Adózás előtti eredmény (bevételek - költségek és ráfordítások)	547 380	470 093
<i>Adófizetési kötelezettség</i>	52 433	43 109
Adózott eredmény	494 947	426 984

Az „Igénybe vett szolgáltatások” tartalmazzák az elszámolt jutalékokat, melyek magukban foglalják az üzletkötői, szerzési-, megújítási jutalékokat is, ezek összege: 623.200 eFt, a halasztott és az Aktív VB szerzési költségek figyelembevétele nélkül.

NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG ADATAI	2023.12.31	2024.12.31
Elszámolt bruttó díjak	3 338 807	3 646 694
Megszolgált bruttó díjak	3 229 582	3 581 593
Bruttó káraráfordítások	1 093 326	1 525 748
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei	1 598 827	1 743 515
Viszontbiztosítási egyenleg	0	0

2.13. Kivételes nagyságú, vagy előfordulású bevételek és kiadások

2024. év folyamán nem fordult elő kivételes nagyságú bevétel, illetve kiadás Társaságunknál.

2.14. Tőkebefektetések

A befektetések felosztásánál a Társaság a biztosítástechnikai tartalékokat államkötvényekkel fedile.

TŐKEBEFEKTETÉSEK	2023.12.31	2024.12.31
Biztosítástechnikai tartalékok befektetései	5 609 817	5 824 833
<i>Magyar Államkötvény</i>	5 461 595	4 704 839
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	148 222	1 119 994
Saját tőkebefektetések, likvid eszközök	1 223 677	1 448 603
<i>Magyar Államkötvény</i>	994 452	994 452
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	0	0
<i>Lekötött betét</i>	110 000	280 000
<i>Készpénz, bankbetét</i>	119 225	174 151
ÖSSZESEN	6 833 494	7 273 436

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

BEFEKTETÉSEK PIACI ÉRTÉKE	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	2023.12.31		2024.12.31	
Biztosítástechnikai tartalékok	5 609 817	5 286 548	5 824 833	5 633 658
<i>Magyar Államkötvény</i>	5 461 595	5 138 326	4 704 839	4 498 910
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	148 222	148 222	1 119 994	1 134 748
Saját tőkebefektetések, likvid eszközök	1 104 452	1 176 618	1 274 452	1 351 820
<i>Magyar Államkötvény</i>	994 452	1 066 618	994 452	1 071 820
<i>Diszkontkincstárjegy</i>	0	0	0	0
<i>Lekötött betét</i>	110 000	110 000	280 000	280 000
Összesen	6 714 269	6 463 166	7 099 285	6 985 478

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

BEFECTETÉSEK EREDMÉNYE	2023.12.31	2024.12.31
Befektetések bevétele	357 534	356 859
<i>Kapott osztalék</i>	0	0
<i>Kapott kamatok</i>	247 223	248 168
<i>Bef. ért. árfolyamnyeresége, bef. egyéb bevételei</i>	110 311	108 691
Befektetések ráfordításai	38 884	37 601
<i>Működési ráfordítások</i>	150	296
<i>Fizetett kamatok</i>	0	0
<i>Befektetések értékvesztése, visszaírt értékvesztés</i>	0	0
<i>Bef. ért. árfolyamvesztése, bef. egyéb ráfordítás</i>	38 734	37 305
<i>Befekt. nem realizált vesztesége</i>	0	0
Összesen	318 650	319 258

Befektetéseink hozamait az alábbi táblázat tartalmazza:

BEVÉTELEK ALAKULÁSA	2023.12.31	2024.12.31
Értékpapírok kamata	236 181	233 845
Értékpapírok árfolyamnyeresége	118 497	100 876
Értékpapírok árfolyamvesztése	36 380	35 670
Működési ráfordítások	150	296
Befektetések értékvesztése (+), visszaírt értékvesztése (-)	0	0
Összesen	318 148	298 755

A Biztosító a tárgyévben befektetésekre értékvesztést nem számolt el.

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

2.15. Bruttó kárráfordítás

A bruttó kárráfordítás az alábbiak szerint alakult.

BRUTTÓ KÁRRÁFORDÍTÁS NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK	2023.12.31	2024.12.31
A/04/a/aa) 1. bruttó kárkifizetés	280 526	450 944
A/04/a/ab) kárrendezési költségek	560 156	573 412
A/04/a/ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	33 252	27 262
A/04/b/ba) tételes függő kár tartalék változása (+)	245 573	192 800
ÖSSZESEN	1 053 003	1 189 894

2.16. A költségek megbontása

A költségek felosztásával az igazgatási költségek 20,0%-ot képviselnek az összes költségből, a kárrendezési költségek aránya 25,9%, míg a szerzési költségek 54,1%-ot, a befektetések

költsége 0,01%-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 költségek költségnemenkénti megbontása alapján az összes költség 43,3%-a személyi jellegű, 49,7% az igénybe vett és egyéb szolgáltatások aránya, 3,0% az anyagköltség, az értékcsökkenési leírás pedig 4,0%.

2.17. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások

Az Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások az alábbiak szerint alakultak:

EGYÉB BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI RÁFORDÍTÁSOK	2023.12.31	2024.12.31
Díjengedmény	901	765
Felügyeleti díj	10 073	10 644
MABISZ tagdíj	2 000	0
Biztosítási adó és extraprofit adó	215 718	209 880
Összesen	228 692	221 289

A biztosítási adó és a biztosítási pótagó (extraprofit adó) Biztosítónk esetében a biztosítási szerződéseinkhez kapcsolódnak, számításuk alapja a bruttó díjelőírás. A konzisztencia és következetesség figyelembevételével, és kiemelten a 192/2000 Korm rendelet 9.§ (16) bekezdésnek megfelelően, a biztosítási adóhoz hasonlóan, a biztosítási pótagót is az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások között mutatjuk ki.

2.18. Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások

A Társaság egyéb bevételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

EGYÉB BEVÉTELEK	2023.12.31	2024.12.31
Értékesített eszközök, marketing anyagok	335	2 615
Oktatásból származó bevétel	3 467	3 708
Kapott kártérítés	1 095	2 605
Közvetített szolgáltatás	11 693	12 524
Értékvesztés visszairása	346	15
Elévült jutalék kivezetése	0	0
Céltartalék feloldás	0	1 217
Terven felüli ÉCS visszairása	0	0
Egyéb bevételek	12 517	5 096
Összesen	29 453	27 780

A Társaság a 2024. év során nem részesült támogatásban.

Az alábbi táblázat részletezi a Társaság egyéb ráfordításait:

EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	2023.12.31	2024.12.31
Iparűzési adó	49 243	50 570
Selejtezés	5 103	5 650
Innovációs járulék	7 386	7 586
Gépjárművel kapcsolatos adók	1 483	1 295
Követelésekre elszámolt értékvesztés	4 766	5 928
Felügyeleti bírság	0	0
Továbbszámlázott költség	14 756	11 073
Oktatás ráfordítása	0	0
Céltartalék képzés	4 538	0
Adott támogatások	0	0
Egyéb ráfordítások	-1 825	16 363
Összesen	85 450	98 465

2.20. Devizás átértékelés

DEVIZÁS ÁTÉRTÉKELÉS	2023.12.31	2024.12.31
Kaució	9 840	1 948
Pénzeszköz	2 200	-14
Szállítók	0	16
Összesen	12 040	1 950

Csak eurós devizás tételeink vannak, melyek (irodabérlethez kapcsolódó) kaucióként és bank-számlapénzként tartunk nyilván. Kötelezettséget 2024.12.31-én devizában nem tartunk nyilván.

Az alkalmazott 2024.12.31-i MNB árfolyam 410,09 HUF/EUR.

2.21. Adózás

A társasági adó alapjának levezetését az alábbi táblázat tartalmazza.

TÁRSASÁGI ADÓ LEVEZETÉSE	2024.12.31
Adózás előtti eredmény	470 093
Társasági adóalapot növelő tételek	100 858
<i>Terv szerinti ÉCS a számviteli tv szerint</i>	92 656
<i>Céltartalék képzés</i>	0
<i>Képzett értékvesztés</i>	5 928
<i>Nem a bevétel-szerző tevékenység érdekében felmerült költség</i>	2 274
Társasági adóalapot csökkentő tételek	92 020
<i>Az adótörvény szerint figyelembe vett ÉCS (Tao 7§ (1) d)</i>	90 788
<i>Céltartalék feloldás</i>	1 217
<i>Követelések visszaírt értékvesztése</i>	15
Társasági adó alapja	478 931
Társasági adó (9%)	43 104

3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

3.1. A választott tisztségviselők és a cég vezető tisztségviselőinek díjazása

A Társaság választott vezető tisztségviselői bruttó 14.400 eFt tiszteletdíjban részesültek 2024. év során. Számukra előleg, kölcsön folyósítására sem került sor.

A Társaság vezetése (Igazgatóság, a kiegészítő mellékletben listázott munkatársak) számára 2024-ban fizetett jövedelem bruttó 275.769 eFt volt.

3.2. Munkavállalók

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

MUNKAVÁLLALÓK	2023.12.31	Igazgatási dolgozók	Szerzési dolgozók	Kárrendezési dolgozók	2024.12.31
Bérek	751 874	460 462	96 052	211 363	767 877
Személyi jellegű egyéb ráfordítások	85 284	49 155	54 613	13 580	117 348
Járadékok	108 182	69 381	20 925	27 137	117 443
Összesen	945 340	578 998	171 590	252 080	1 002 668
Átlagos statisztikai létszám	72,9				71,5

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 2024-ben kifizetett osztalék összege 260.000 eFt volt. melyet teljes egészében a 2023-as év adózott eredményéből fizettünk ki a tulajdonosnak.

3.5. Az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó javaslat

A Társaság a 2024. évi üzleti évet 470.093 eFt adózás előtti nyereséggel zárta. Adózott eredményünk 426.984 eFt, nyereség.

Társaság Igazgatósága 260.000 eFt összegű osztalék kifizetését javasolja, az adózott eredmény terhére. A fennmaradó 166.983 eFt-ot az eredménytartalékba javasolja átvezetni.

A Társaság a 2024. évi beszámolóját a vállalkozás folytatásának elve alapján készítette. Figyelembe véve a beszámolóba bemutatott információkat nincs tudomása a vezetőségnek olyan eseményről, körülményről, amely veszélyeztetné a Társaság belátható jövőben működését, pénzügyi, jövedelmezőségi és likviditási helyzetét. A tervezett osztalékfizetésnek nincs hatása a Társaság eszközeinek a fordulónapra vonatkozó értékelésére.

3.6. Fordulónap utáni események

Nem történt olyan esemény a fordulónapot követően, mely hatással lenne a 2024-es évről szóló pénzügyi jelentésekben szereplő állításokra, illetve a 2025-ös üzleti évre és tervekre.

Budapest, 2025.05.27.

első számú vezető

számviteli rendért felelős
vezető

vezető aktuárius