

FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.
2023. üzleti évre vonatkozóan

2023. december 31.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world

Classification : Internal

TARTALOMJEGYZÉK

Bevezetés	5
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény	6
A.1. Üzleti tevékenység	6
A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája	6
A.1.b Felügyeleti hatóság	6
A.1.c Könyvvizsgáló	6
A.1.d Részesedések	6
A.1.e Vállalatcsoport bemutatása	6
A.1.f Üzleti tevékenységek	6
A.1.g Egyéb információk	7
A.2. Biztosítási tevékenység	7
A.3. Befektetési tevékenység	9
A.4. Egyéb tevékenységek	10
A.5. Egyéb információk	10
B. Irányítási rendszer	11
B.1. Általános információk az irányítási rendszerről	11
B.1.a Szervezeti felépítés	11
B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése	14
B.1.c Az irányítási rendszer változásai	14
B.1.d Javadalmazási rendszer	15
B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel	15
B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	15
B.2.a Követelmények	15
B.2.b Folyamatok	16
B.3. Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	16
B.3.a Kockázatkezelés rendszer	16
B.3.b Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA)	17
B.4. Belső ellenőrzési rendszer	18
B.4.a A belső kontroll meghatározása, célok és sztenderdek	18
B.4.b Első védelmi vonal (1. szint)	19
B.4.c Második védelmi vonal (2. szint)	20
B.4.d Harmadik védelmi vonal (3. szint)	20
B.4.e A megfelelőségbiztosítási feladatkör	20
B.5. Belső ellenőrzési feladatkör	20
B.5.a A függetlenített belső ellenőrzési funkció működtetésének célja	21
B.5.b A Felügyelőbizottság, az Igazgatóság és a vezérigazgató feladatai a belső ellenőri funkció vonatkozásában	21
B.5.c Belső ellenőri feladatok	22

B.6.	Aktuáriusi feladatkör	23
B.7.	Kiszervezés	23
B.8.	Egyéb információk	24
C.	Kockázati profil	25
C.1.	Biztosítási kockázat	25
C.1.a	Kockázati kitettségek	25
C.1.b	Kockázat koncentráció	26
C.1.c	Kockázatcsökkentési technikák	26
C.1.d	Kockázati érzékenység	26
C.2.	Piaci kockázat	26
C.2.a	Kockázati kitettségek	26
C.2.b	Kockázatkonzentráció	27
C.2.c	Kockázatcsökkentési technikák	27
C.2.d	Kockázati érzékenység	27
C.3.	Hitelkockázat	28
C.3.a	Kockázati kitettségek	28
C.3.b	Kockázatkonzentráció	28
C.3.c	Kockázatcsökkentési technikák	28
C.3.d	Kockázati érzékenység	29
C.4.	Likviditási kockázat	29
C.4.a	Kockázati kitettségek	29
C.4.b	Kockázatcsökkentési technikák	29
C.4.c	Kockázati érzékenység	30
C.5.	Működési kockázat	30
C.5.a	Kockázati kitettségek	30
C.5.b	Kockázatcsökkentési technikák	30
C.6.	Egyéb lényeges kockázatok	31
C.7.	Egyéb információk	31
D.	Szavatolótőke-megfelelési értékelés	32
D.1.	Eszközök	32
D.1.a	Eszköz értékelési elvek (Szolvencia 2)	32
D.1.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	33
D.2.	Biztosítástechnikai tartalékok	34
D.2.a	Biztosítási tartalékok bemutatás ágazatonként, értékelési módszerek	35
D.2.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	36
D.2.c	Illeszkedési kiigazítás	37
D.2.d	Volatilitási kiigazítás	37
D.2.e	Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe	37
D.2.f	Átmeneti levonás	37
D.2.g	Viszontbiztosítás	37

D.2.h	Lényeges változások a tartalékszámításban.....	37
D.3.	Egyéb kötelezettségek	38
D.3.a	Értékelési elvek.....	38
D.3.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	39
D.4.	Alternatív értékelési módszerek	39
D.5.	Egyéb információk	40
E.	Tőkekezelés.....	41
E.1.	Szavatoló tőke	41
E.1.a	Célok, politikák, eljárások	41
E.1.b	Szavatoló tőke szintenként osztályozva (own fund tiering).....	41
E.1.c	Tőkeegyeztetés	42
E.1.d	Szavatolótőke-elemek ismertetése.....	42
E.2.	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	42
E.2.a	A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok	42
E.2.b	A szavatolótőke-szükséglet összege kockázati modulonként.....	43
E.2.c	Tőkefedezettség	43
E.2.d	Egyszerűsített számítás és biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása.....	43
E.3.	Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során.....	43
E.4.	A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések	43
E.5.	A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése.....	44
E.6.	Egyéb információk	44
	Mellékletek	45

BEVEZETÉS

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés a Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendeletének XX. mellékletben meghatározott szerkezetben készül, és a rendelet 292–298. cikkében említett információkat teszi közzé.

A jelentés bemutatja a Biztosító üzleti tevékenységét és teljesítményét, irányítási rendszerét, kockázati profilját, fizetőképesség céljából végzett értékelését és tőkekezelését. A fentiekben a jelentési időszakban bekövetkezett változásokat az összegzés tartalmazza.

Minden összeg ezer Forintban (ezer Ft) kerül bemutatásra.

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést 2024. március 27-i ülésén hagyta jóvá a Biztosító Igazgatósága.

Összegzés

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés első fejezete bemutatja a Társaság üzleti tevékenységét és teljesítményét, külön áttekintve a biztosítástechnikai eredményt, a befektetési tevékenységek eredményét illetve az egyéb eredményt.

A Biztosító Irányítási rendszere megfelel az üzleti tevékenységgel járó kockázatok jellegének, nagyságrendjének és összetettségének. A jelentés második fejezete részletesen bemutatja az irányítási rendszer egyes elemeit, a kiemelten fontos feladatköröket, valamint a Társaság belső kontroll-, illetve ellenőrzési rendszerét.

A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés bemutatja a Biztosító kockázati profilját, a biztosítási kockázat, piaci kockázat, hitelkockázat, likviditási kockázat, működési kockázat és egyéb lényeges kockázatok tekintetében; ideértve a kockázati kitettségeket, a kockázatcsökkentési technikákat és a Társaság kockázati érzékenységét. A Biztosító olyan kockázatkezelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi a kockázatok folyamatos nyomon követését, megfigyelését és felülvizsgálatát, így a Biztosító a működéséből fakadó kockázatokat képes megfelelő szinten tartani.

A Biztosító éves beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásai és értékelési módszerei alapján készíti el; ugyanakkor a szavatolótőke-megfelelési értékelés céljából az eszközeit és forrásait azon az összegben kell értékelní, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat (eszközök); vagy át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni (források). Lényegében a Biztosító esetében ez az 1606/2002/EK rendelet szerint elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően értékelést jelenti. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés D fejezete részletesen bemutatja az eszközök és kötelezettségek értékelési módszerét, és a biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos legfontosabb ismereteket.

A jelentés utolsó fejezete részletesen bemutatja a Biztosító szavatolótőke-helyzetét, a szavatolótőke-szükségletét és minimális tőkeszükséglet, valamint a Biztosító tőkefedezettségét. A Társaság szavatolótőkéje elegendő a tőkeszükséglet fedezetére, és biztosítja a megfelelő szolvenciális hátteret a 2016. január 1-jén hatályba lépett Szolvencia 2 követelményeivel összhangban

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY

A.1. Üzleti tevékenység

A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban „a Biztosító” vagy „a Társaság”) zártkörű részvénytársaságként működik.

A.1.b Felügyeleti hatóság

A Társaság pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság a Magyar Nemzeti Bank; az intézmény székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9. Az ügyfélszolgálat címe 1013 Budapest, Krisztina körút 39.; levélcíme: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest.

A.1.c Könyvvizsgáló

A Biztosító külső könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft; elérhetősége: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. A könyvvizsgálatért felelős bejegyzett könyvvizsgáló: Molnár Gábor (regisztrációs szám: 007239).

A.1.d Részesedések

A Társaság 100 százalékos tulajdonosa a BNP Paribas Cardif S.A.

Részvényes	Darabszám	Névérték	Össznévérték (ezer Ft)
BNP Paribas Cardif	1 787	1 000 000	2 423 000
TOTAL			2 423 000

A Társaság nem rendelkezik részesedéssel semmilyen gazdasági társaságban.

A.1.e Vállalatcsoport bemutatása

A francia BNP Paribas Csoport a világ 64 országában van jelen és 184 ezer alkalmazottat foglalkoztat. Két alaptevékenységével, a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletágával előkelő helyet foglal el a nemzetközi ranglistákon. Magyarországon a BNP Paribas 33 éves múlttal rendelkezik, működését 1991-ben kezdte meg Magyarországon. A BNP Paribas Cardif ikerbiztosítókon kívül a BNP Paribas Csoport leányvállalatai Magyarországon: a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe befektetési banki termékek széles palettáját kínálja állami, helyi és nemzetközi nagyvállalati, és intézményi ügyfelei részére. A Magyar Cetelem Bank, amely jelentős szereplője a fogyasztói és személyi kölcsönök piacának, a gépjármű flottakezelésben és operatív lízingben tevékeny Arval Magyarország.

A BNP Paribas Cardif, a BNP Paribas Csoport biztosítója kockázati és megtakarítási biztosítási termékeket kínál. Világszerte több, mint 30 országban van jelen és 80 millió ügyfelet biztosít; Európában, Dél-Amerikában és Ázsiában meghatározó piaci szereplő. 2023-ban bruttó éves díjbevétele 30 milliárd euró volt. A BNP Paribas Cardif összesen több, mint 8.000 alkalmazottat foglalkoztat.

A.1.f Üzleti tevékenységek

A BNP Paribas Cardif leányvállalatai 2002-ben kezdték meg működésüket Magyarországon. A BNP Paribas Biztosító Zrt. és a BNP Paribas Életbiztosító Zrt. a jövedelempótló biztosítások szakértőiként meghatározó szereplői a hitelfedezeti és számlavédelmi biztosítások piacának.

Partneri kapcsolatokon alapuló üzleti modelljüknek köszönhetően termékeiket bankokkal, más biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokon keresztül értékesítik. Ügyfelek száma meghaladja a 200,000-et.

A BNP Paribas Csoport tagjaként a Biztosító erős anyavállalati háttérrel és szoros testvérvállalati együttműködés mellett tevékenykedik Magyarországon.

A.1.g Egyéb információk

Magyarország Kormánya az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki 2022. május 22-től, amelynek megszűnése után 2022. november 1-től ismét kihirdetésre került a veszélyhelyzet a megnevezett okból.

A 2022 februári orosz-ukrán események hatása kapcsán a világ számos kormánya gazdasági szankciókat vezetett be Oroszország ellen. Az események jelentősen negatív hatással voltak a pénzügyi piacokra és az üzleti környezetre; a világgazdaságra – különösen az európai gazdaságra – gyakorolt hosszú távú következményei pedig továbbra is bizonytalanok.

A Társaságnak nincs közvetlen kitétsége e két országban. Nem rendelkezik fiókteleppel vagy leányvállalattal e két ország egyikében sem, továbbá nincsenek e két ország bankjai vagy vállalatai által kibocsátott pénzügyi eszközei.

Az éves beszámoló összeállításakor a vezetés értékelte a konfliktus várható hatását, és várakozásaink szerint közvetlenül és rövidtávon nem befolyásolják lényegesen a Biztosító vagyoni helyzetét és tevékenységét, továbbá a vállalkozás folytatásának elve alkalmazható.

A.2. Biztosítási tevékenység

A Biztosító főként hitelfelvevők számára ajánl fedezetet. Biztosítási módozatait pénzügyi intézmények és egyéb szolgáltatók értékesítik ügyfelek részére. A Biztosító és partnerei között hosszú távú együttműködés keretében szerződéses kapcsolat létesül; a biztosítási terméket a partner ajánlja ki ügyfelei számára.

Haláleset bekövetkeztekor a Biztosító kifizeti a pénzintézet számára a hitelkintlévőség összegét, így a biztosított partner felé fennálló tartozása rendezésre kerül. Bizonyos termékek esetén a teljes szolgáltatás összege a felvett hitelösszeg, ezt a Biztosító megosztja a partner és az ügyfél között úgy, hogy a partnernek megfizeti a fennálló tartozást, az ügyfél örökösének pedig a fennmaradó részt.

A Biztosító biztosítástechnikai eredményét az alábbi táblázat mutatja be (az éves beszámoló eredménykimutatásával összhangban):

adatok ezer Forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Életbiztosítási ág		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 063 316	3 261 335
a) bruttó díj	3 072 952	3 270 356
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	9 514	9 080
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	122	59
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	-	18 570
05. Károk ráfordításai	805 052	1 259 812
aa) kárkifizetések	829 803	1 131 568
ab) kárrendezési költségek	89 077	79 703
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	-	30 416
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	-	158 660
07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	235 667	97 402
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)	-	-
11. Nettó működési költségek	2 116 018	2 100 228
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 685 592	1 746 217
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-	74
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	430 381	353 937
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	-	-
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	14 060	22 991
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	-	5 724

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

A Biztosító 2023. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 6%-kal (197 404 ezer Ft) csökkent előző évhez képest, amely egy partnerünk által kínált hitelezési termékek iránti kereslet visszaesésének valamint egy másik partneri együttműködésünk kapcsán, ahol viszontbiztosítóként vagyunk jelen, a quota share arány időbeli csökkenésének köszönhető.
- A károk ráfordításai 454 760 ezer Ft-tal csökkentek 2023. év során, ami százalékban kifejezve 36% csökkenést jelent. Ez elsősorban a kárkifizetések 27%-os csökkenésével (ebből a tényleges kárkifizetés csökkenés 14%, a többi a partnereknek fizetett nyereség-részesedés csökkenéséből adódik) és az IBNR tartalékváltozás 256 696 ezer Ft-os csökkenésével magyarázható. A kárkifizetések csökkenése annak köszönhető, hogy a 2023-as év folyamán jelentősen csökkent a halál fedezet kapcsán bejelentett károk száma, normalizálódott a COVID és az ahhoz köthető moratórium után. Így még 2022 év végén egy jelentősebb IBNR tartalék növekedés volt szükséges 2023 során az IBNR tartalék összege a károk javulásával csökkent.
- Díj-visszatérítési tartalékot a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereség-részesedésre képez. 2023. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 333 069 ezer Ft-tal nőtt a 2022. évi értékhez képest.
- A Biztosító nettó működési költségei 2022. évhez mindössze 1%-kal növekedtek. Az igazgatási költségek 76 444 ezer Ft-tal emelkedtek (+ 22%), amely elsősorban amely elsősorban a cseh szolgáltatóközpont – Cardif Services s.r.o. – költségeivel magyarázható (elsősorban a regionális IT költségek és WINGS portfólió- és kárnyilvántartó rendszer költségei emelkedtek). A szerzési költségek 3%-kal, a bruttó díjelőírással arányos módon csökkentek.
- Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások soron kerül kimutatásra a 2023. évre vonatkozó biztosítási pótdó összege.

A 2023. évi üzleti tevékenységek összefoglalása:

- **Termékek elérhetővé tétele** A BNP Paribas Cardif Életbiztosító korábbi elköteleződése mentén további kiemelt hangsúlyt fektetett arra, hogy a szolgáltatásai minél szélesebb ügyfélkör számára legyenek elérhetőek. A meglévő együttműködések szélesítésével olyan ügyfelek számára is elérhetővé tette a hitelfedezeti védelmet, akik korábban nem tudtak ilyen szolgáltatásokat igénybe venni.
- **Ügyfélérték-fókusz** A Biztosító folyamatosan azon dolgozik, hogy termékei és szolgáltatásai olyan tulajdonsággal bírjanak, amelyek a legmagasabb ügyfélértéket teszik lehetővé. Folyamatos termékmonitorozás mellett olyan változásokat szorgalmaz, amely a partnerein keresztül értékesített szolgáltatások értékét javítja. A BNP csoport korábbi, ügyfélértéket középpontba állító stratégiája összhangban van az EIOPA 2022-es, banki csatornán értékesített hitelfedezeti biztosításokról szóló jelentésével, mely többek között az ügyfélérték fontosságát emeli ki a hitelfedezeti biztosítások kapcsán.
- **Ügyfélelmény-fókusz** A 2023-as évben folytatólagosan kiemelt figyelmet fordított a Biztosító az ügyfélelégedettség mérésére kárrendezési tevékenysége és ügyfélszolgálatára kapcsán. Mind szélesebb körben került bevezetésre az ügyfélelmény visszamérése, és az eredményeket, visszajelzéseket partnereinek is kiemelt figyelemmel kommunikálja. Az eredmények az év során kiemelkedő javulást mutattak.

A.3. Befektetési tevékenység

A Biztosító befektetési eredményéről az alábbi táblázat nyújt áttekintést:

adatok ezer Forintban	2023. december 31.			2022. december 31.
	Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól	Egyéb vállalkozástól	Összesen	
Kötvények kamata			-	-
Állampapírok kamata		47 916	47 916	35 484
Lekötött betét kamata	127 095		127 095	64 541
Bankszámla kamata	53 699		53 699	14 246
Kapott kamatok	180 794	47 916	228 709	114 271
Valuta, deviza árfolyam nyeresége		214	214	2 827
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		26 310	26 310	8 266
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	-	26 524	26 524	11 093
Valuta, deviza árfolyam vesztesége		4 569	4 569	7 669
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		8 481	8 481	10 871
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	-	13 050	13 050	18 539
Befektetési költségek		4 347	4 347	4 611
Befektetések működési és fenntartási ráfordításai		4 347	4 347	4 611
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	180 794	57 042	237 836	102 214

A Biztosító – befektetési politikájával összhangban – jellemzően állampapírokba (magyar államkötvények) valamint betétlekötésekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe) eszközöl befektetéseket. A Biztosító eleget tesz és rendszeresen figyeli a befektetési politikájában előírt limiteket; mind a befektetések típusára, mind azok futamidejére vonatkozóan.

A Biztosító átlagos befektetés állományára vetített hozama 2022. évben 7,55% (2022: 4,23%). A piaci tendenciákkal és a jegybanki alapkamat emeléssel összhangban jelentősen emelkedtek az átlagos betéti hozamok (6,66%-ról 11,69%-ra); továbbá az állampapír hozamok is erősödést mutattak (2,52%-ról 4,57%-ra).

A.4. Egyéb tevékenységek

A Biztosító egyéb lényeges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat mutatja be:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Céltartalék feloldás	242	1 701
Egyéb bevételek	8 166	6 810
Egyéb bevételek	8 408	8 511
Céltartalék képzése	638	
Egyéb ráfordítások	52 460	147 003
Iparüzési adó	45 686	45 002
Innovációs járulék	6 853	1 947
Egyéb ráfordítások	750	56
Egyéb ráfordítások	106 388	194 008
EGYÉB EREDMÉNY	- 97 980	- 185 497

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb ráfordítások” összegéből 52 458 ezer Ft a BNP Paribas Cardif Biztosító által a Társaság részére átallokált költségek összege. Ennek oka, hogy a BNP Paribas Cardif Életbiztosító és a BNP Paribas Cardif Biztosító tevékenységét szoros együttműködésben végzi. A felmerülő költségeket a két Társaság között az elsődleges költségviselő Társaság különböző mutatók alapján osztja meg egymás között. Az átallokálható költségeket a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek, míg a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások főkönyvi számlán mutatja ki. A jelentős csökkenés oka, hogy míg 2022-ben az Életbiztosítóra allokált költségek aránya 32% volt, 2023-ra ez 27,4%-ra csökkent (több mutató – megszolgált díj, bejelentett károk – esetében csökkent az Életbiztosító részaránya).
- Az egyéb bevételek soron szereplő 8 165 ezer Ft a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatást tartalmazza.

A.5. Egyéb információk

A fentiekén túl nincs olyan egyéb lényeges információ a Biztosító üzleti tevékenységére és teljesítményére vonatkozóan, amelyek a korábbiakban ne került volna említésre.

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1. Általános információk az irányítási rendszerről

A Biztosító munkaszervezetének működésében a jogszabályi előírásoknak megfelelően kiemelten fontos (4 db) és egyéb (8 db) feladatköröket különböztet meg.

A Biztosító *mátrix jellegű irányítási rendszert* működtet. A belső ellenőri, kockázatkezelési, valamint megfelelőségi feladatkörök kivételével az egyes feladatkörök/szakterületek felett a szakmai irányítást a Vezérigazgató, a szakmai felügyeletet pedig a Vezérigazgató a BNP Paribas Cardif cégcsoporthoz tartozó nemzetközi vezetővel közösen látja el a vonatkozó szabályok és iránymutatások figyelembevételével. A belső ellenőr vonatkozásában a szakmai irányítást és felügyeletet a Felügyelő Bizottság látja el. A kockázatkezelési vezető felett a szakmai irányítást és felügyeletet az Igazgatóság látja el. A megfelelőségi vezető vonatkozásában a szakmai irányítást az Igazgatóság gyakorolja, a szakmai felügyeletet az Igazgatóság a területileg illetékes Regionális Compliance Officerrel együttesen látja el.

A mátrix jellegű irányítási rendszer kétféle módon valósul meg:

- Vertikálisan integrált feladatkörök: a (1) megfelelőségi és (2) jogi feladatkörök vertikálisan integráltak, amely elősegíti ezen területek tekintetében a BNP Paribas cégcsoporton belüli egységes szakmai követelményeknek való megfelelést.
- A BNP Paribas Cardif szervezetén belül megalakult Central Europe (CE) szakmai felügyelete / koordinációja alá tartozó feladatkörök/szakterületek. A CE a közép-európai régióban
 - *szakmai felügyeletet* lát el (1) az aktuárius, (2) a pénzügy és (3) ETO (IT, operáció, beszerzés, kiszervezés, és security területek) fölött,
 - *koordinációs feladatokat* lát el a (1) humán erőforrás valamint a (2) termékfejlesztés (termékmanagement, marketing és értékesítés) tekintetében.

B.1.a Szervezeti felépítés

Egyszemélyes Részvényes

A tulajdonosi jogokat az Egyszemélyes Részvényes közgyűlés tartása nélkül, alapítói határozatok útján valamint az Igazgatóság beszámoltatása által gyakorolja.

Az Egyszemélyes Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdéseket a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (a továbbiakban: Ptk.) és az Alapító Okirat rögzíti.

A Társaság Egyszemélyes Részvényese: BNP Paribas Cardif S. A. (cím: 1, boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország, franciaországi cégjegyzékszám: R.C.S. PARIS B 382 983 922).

Az Egyszemélyes Részvényes a hatáskörébe tartozó ügyekben az Igazgatóság indítványa alapján hozza meg döntéseit, amelyekről az Igazgatóságot írásban értesíti.

Fő feladatai közé tartozik a beszámoló elfogadása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó, a profitmegosztásról és az osztalékelőleg kifizetéséről való döntést, az alaptőke felemelése és leszállítása, valamint a Társaság működési formájával kapcsolatos döntések meghozatala.

Felügyelőbizottság (FB)

Az FB legalább négy tagból áll, akiket az Egyszemélyes Részvényes nevez ki. Az FB tagjai közül szótöbbséggel elnököt választ. Ügyrendjét és az elnök személyét az Egyszemélyes Részvényes hagyja jóvá.

Az FB minden üzleti évben legalább négy ülést tart. 2023-ban négy alkalommal ülésezett és egy további alkalommal írásbeli szavazással hozott döntést a testület.

Az FB ellenőrzi a Biztosító ügyvezetését és ügyvitelét, valamint gondoskodik arról, hogy az intézmény rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas belső ellenőrzési rendszerrel.

Audit Bizottság (AB)

Az Audit Bizottság funkcióit és feladatait a Felügyelőbizottság látja el a Bit. 116. § (5) bekezdésében foglalt rendelkezések szerint. Feladata a Társaság pénzügyi rendszerének felügyelete.

Igazgatóság (IG)

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjait az Egyszemélyes Részvényes nevezi ki. Az Igazgatóság öt tagból áll. Az Igazgatóság tagjai közül szótöbbséggel elnököt választ. Ügyrendjét és az elnök személyét az Egyszemélyes Részvényes hagyja jóvá. Az Igazgatóság minden üzleti évben legalább négy ülést tart. 2023-ban tizenegy (11) alkalommal ülésezett a testület.

Az Igazgatóság a Társaság működését ellenőrző és koordináló szerv, valamint kiemelt feladatköre van a Biztosító üzleti és kockázatvállalási stratégiájáról, illetve fő ügyvezetési kérdéseiről és vagyoni helyzetéről az Egyszemélyes Részvényes, illetve a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság részére nyújtandó naprakész tájékoztatás tekintetében. Emellett együttműködik a felvigyázási funkciót megvalósító személyekkel és testületekkel.

Szakszabványok

A Biztosító egyes irányítási és felvigyázási funkciók ellátását szakszabványok keretében valósítja meg.

Az egyes szakszabványok működtetési feladatait és szakmai felügyeletét annak a feladatkörnek a betöltője látja el, amely feladatkörhöz az adott szakszabvány tartozik. A szakszabványok döntéseit a vonatkozó feladatkör betöltői közvetítik a szervezeti felépítésnek megfelelő döntéshozatali szintre, jóváhagyás vagy tudomásulvétel céljából.

A szakszabványok a következők:

- A működési kockázatok ellenőrzése feladatkörhöz tartozó szakszabvány: a *Belső ellenőrzési bizottság (Internal Control Committee)*;
- A kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó szakszabvány: a *Helyi kockázatkezelési bizottság (Local Risk Committee)*;
- A megfelelőségi feladatkörhöz tartozó szakszabvány: az *Ügyfél- és fogyasztóvédelmi Bizottság (PIC Committee)*
- A jogi feladatkörhöz tartozó szakszabvány: a *Jogszabályfigyelési bizottság (Regulatory Watch Committee)*,
- Az operációs feladatkörhöz tartozó szakszabvány: a *Kiszervezési bizottság (Outsourcing Committee)*;
- A biztonsági feladatkörhöz tartozó szakszabványok:
 - a *Biztonsági bizottságok (Global Security Committees)*;
 - az *IT Folytonossági bizottság (IT Continuity Committees)*
- A pénzügyi feladatkörhöz tartozó szakszabvány: a *Befektetési bizottság (Investment Committee)*;
- Az adatvédelmi feladatkörhöz tartozó szakszabvány :az *Adatvédelmi bizottság (Data Protection Committee)*;
- Az értékesítési feladatkörhöz tartozó szakszabványok:
 - a *GATE Committee (Termékbevezetési bizottság)*
 - a *POG Committee (Termékfelülvizsgáló bizottság)*
 - az *Új tevékenységet jóváhagyó bizottság (New Activity Validation Committee, NAC)*,
 - a *Biztosításközvetítői jóváhagyó bizottság (Intermediary Acceptance Committee, IAC)*.

Kiemelten fontos feladatkörök

Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkör meghatározó részét a Biztosító saját erőforrásaival valósítja meg (Aktuáriusi osztály), míg egyes feladatokat vállalatcsoporton belül kiszervezés révén lát el. Az aktuáriusi osztály vezetője a biztosító vezető aktuáriusa, aki felett a szakmai irányítást a Vezérigazgató, a szakmai felügyeletet pedig a vezérigazgató a CE aktuáriusi és pénzügyi vezetővel (CE CAFO) együttesen látja el.

A vezető aktuárius

- felel a technikai tartalékok számításának helyállóságáért mind a számviteli biztosítástechnikai tartalékok, mind a Szolvencia 2 szerinti biztosítástechnikai tartalékok tekintetében, beleértve a technikai tartalékok számításához felhasznált adatok minőségének ellenőrzését;
- szakmai segítséget nyújt a kockázatkezelési funkció munkatársainak;
- ellenőrzi az egyes biztosítási termékek díjkalkulációjának helyességét;
- segítséget nyújt az üzleti tervek kidolgozásában;
- igazolja, hogy a rendelkezésre álló adatok elégségesek, teljesek és összehangoltak voltak, az alkalmazott módszerek a kockázatok természetének megfelelőek;
- felel a Társaság biztosítástechnikai tartalékok képzésének rendjéről szóló szabályzatának karbantartásáért;
- kapcsolatot tart az anyavállalat aktuáriusi részlegével, és munkáját az anyavállalat előírásainak figyelembe vételével végzi;
- jelentést készít legalább évente egyszer az Igazgatóság tagjai számára az aktuáriusi funkció által ellátott feladatokról;
- ellátja mindazokat a feladatokat, amelyeket a Bit. a vezető aktuárius számára előír.

Kockázatkezelési feladatkör

A Vezető kockázatkezelő tölti be a kockázatkezelési feladatkört. A kockázatkezelési vezető felett a szakmai irányítást és felügyeletet az Igazgatóság látja el. A Vezető kockázatkezelő mellett kockázatkezelési osztályon nem dolgoznak további kockázatkezelési munkatársak. A kockázatkezelési feladatokat ellátó aktuáriusi munkatárs, akinek közvetlen felettese a Vezető aktuárius, kizárólag technikai segítséget nyújt a kockázatkezelési vezetőnek.

A vezető kockázatkezelő:

- felel a kockázatkezelési rendszer működtetéséért;
- felel a Helyi Kockázatkezelési Bizottsági ülés (továbbiakban: Local Risk Committee) előkészítéséért és a globális kockázati profil nyomon követéséért;
- tanácsot nyújt a menedzsmentnek kockázatvállalással kapcsolatos döntéseik során
- koordinálja az ORSA folyamatot;
- ellát minden egyéb feladatot, amelyeket a Bit. a kockázatkezelési vezető számára előír;
- felel a Társaságok Szolvencia 2-vel kapcsolatos feladatainak koordinálásáért;
- kapcsolatot tart az anyavállalat kockázatkezelési részlegével, és munkáját az anyavállalat előírásainak figyelembe vételével végzi;
- szakmai támogatást nyújt a Befektetési bizottság döntéshozatala során.

Megfelelőségbiztosítási feladatkör

A Biztosító a biztosítási törvényben előírtaknak megfelelően megfelelési vezetőt alkalmaz. A megfelelési vezető vonatkozásában a szakmai irányítást az Igazgatóság gyakorolja, a szakmai felügyeletet az Igazgatóság a Regionális Compliance Officerrel együttesen látja el. A megfelelési vezető feladatai különösen:

- gondoskodik arról, hogy a Biztosító belső szabályzatai összhangban legyenek a jogszabályi környezettel, az MNB iránymutatásul szolgáló eszközeivel, és a BNP Paribas Cardif, mint a Biztosító tulajdonosa belső szabályzataival,
- annak biztosítása, hogy a Biztosító mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban, a belső szabályzatokban, valamint a BNP Paribas Cardif, mint a Biztosító tulajdonosa közvetlenül alkalmazandó szabályzataiban foglaltaknak;
- azon intézkedések és eljárások megfelelő érvényesülésének folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, amelyek célja, hogy a Biztosító megfelelésben tapasztalható esetleges hiányosságait feltárják;
- a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése;
- az Igazgatóság és a Biztosító alkalmazottainak segítése annak érdekében, hogy a Biztosító teljesítse a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit;
- évente legalább egyszer jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére a jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltaknak történő megfelelésről,
- megfelelőségbiztosítási szabályzat és megfelelőségbiztosítási terv készítése.

Belső ellenőrzési feladatkör

A Biztosító a biztosítási törvényben előírtaknak megfelelően belső ellenőrt alkalmaz. A belső ellenőr vonatkozásában a szakmai irányítást és felügyeletet a Felügyelő Bizottság látja el. A belső ellenőr feladatai különösen:

- elemezni, vizsgálni és értékelni a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelését, valamint működésének gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét;
- elemezni, vizsgálni a rendelkezésre álló erőforrásokkal való gazdálkodást, az elszámolások megfelelőségét, a beszámolók valódiságát;
- a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban megállapításokat, következtetéseket és javaslatokat megfogalmazni a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, illetve feltárása érdekében, valamint az intézmény eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében;
- nyilvántartani és nyomon követni a belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket
- vizsgálni, hogy a külső hatóság/vizsgálat (pl. felügyelő hatóság, adóhatóság, anyavállalati belső ellenőrzés) által a Biztosító tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, jogszabálysértések megszüntetésére az intézkedési tervekben, vagy az ellenőrzést dokumentáló levelekben meghatározott feladatok elvégzése határidőben teljesült-e, a Biztosító megtett-e minden intézkedést a hibák kijavítására.

B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése

A Biztosító irányítási rendszere a B.1.a. bekezdésben bemutatottak szerint kellően robusztus, és a Társaság a belső védelmi vonalait üzleti modelljének jellegével és tevékenységének sajátosságaival összhangban alakította ki és működteti. A Biztosító anyavállalata szigorúan ellenőrzi és működteti a Társaságot; továbbá a B.4. bekezdésben bemutatott belső ellenőrzési rendszer hatékony kontrollt gyakorol a Társaság működése felett. A B.2. bekezdésben (Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények) leírt eljárási rend szavatolja, hogy az irányítási funkciókat szakképzett vezetők lássák el.

A fentiek alapján a Biztosító irányítási rendszere megfelel az üzleti tevékenységgel járó kockázatok jellegének, nagyságrendjének és összetettségének.

B.1.c Az irányítási rendszer változásai

2023-ban változás volt a Felügyelőbizottság összetételében, két tag megbízatása megszűnt és helyükbe új tagokat nevezett ki az Egyszemélyes Részvényes.

B.1.d Javadalmazási rendszer

A Biztosító által kialakított javadalmazási politika célja, hogy a vezető állású személyek és munkavállalók részére javadalmazási rendszerén keresztül olyan érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását helyezi előtérbe a rövid távú érdekekkel szemben, és amely arra ösztönzi a munkavállalókat, hogy a munkájuk ellátása során a biztosító érdekeit helyezték előtérbe a saját érdekeikkel szemben és így elkerülhetőek legyenek az esetleges érdekkonfliktus helyzetek.

A Biztosító javadalmazási politikáját a BNP Paribas Csoport normái, valamint a jogszabályok alapján alakítja ki és gyakorolja, a javadalmazási politika kialakításáért az igazgatóság felel.

A Biztosító igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai és elnökei megbízatásukért az Egyszemélyes részvényes döntése alapján nem részesülnek javadalmazásban.

A Biztosító által alkalmazott javadalmazási formák:

Munkaszerződésben rögzített alapbér

A Biztosítók munkavállalói a munkaszerződésükben rögzített alapbérre jogosultak, amely havi bér formájában kerül meghatározásra. Az alapbér a pénzügyi ágazatra jellemző bérszint, a betöltött munkakör komplexitása, annak Biztosítón belül meghatározott súlya, valamint az egyén teljesítménye alapján kerül meghatározásra.

További fix javadalmazás

Célja lehet különleges tudás, tapasztalat elismerése, kulcspozíció betöltésének honorolása.

Szabályzatban rögzített juttatások

A Biztosítók által fenntartott cafeteria rendszer a béren kívüli juttatások csoportja, melynek keretein belül a munkavállaló egyéni döntése szerint történnek kiválasztásra az egyes béren kívüli juttatási elemek. A cafeteria összege minden évben a cafeteria szabályzatban meghatározottak szerint alakul.

Teljesítménytől függő javadalmazási elem

A Biztosítók évente egyszer, az anyavállalat által jóváhagyott keretet felhasználva, az előző év teljesítményét figyelembe véve döntenek az egyes munkavállalók bónusz kifizetéseit illetően.

A munkavállalók részére kifizetendő bónusz összegére az egyéni éves teljesítményértékelés alapján a közvetlen felettes tesz ajánlást, a végleges kifizetést a BNPP Cardif cégcsoport engedélyezi. A vezérigazgató, valamint az igazgatósági tagok részére kifizetendő bónusz összegéről közvetlenül a BNPP Cardif cégcsoport dönt.

B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel

2023. évben nem történt lényeges tranzakció a vezetőséggel.

B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

B.2.a Követelmények

A Biztosító kinevezés, illetve megválasztás előtt, azt követően pedig két évente, valamint újraválasztáskor, a felelősségi körükben történő jelentős változás esetén, továbbá újraértékelést megalapozó körülmény felmerülésekor ellenőrzi a vezető testületi tagok alkalmasságának értékelését (szakmai alkalmasság, jó hírnév, összeférhetetlenség), amelynek során megállapítja, hogy a vezető testületi tagok külön-külön és együttesen alkalmasak a feladataik ellátására.

Emellett a biztosító a kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek szakmai alkalmasságát, jó hírnevét és üzleti megbízhatóságát is megvizsgálja kinevezéskor, azt követően pedig két évente, a felelősségi körükben történő jelentős változás esetén, továbbá újraértékelést megalapozó körülmény felmerülésekor ellenőrzi, hogy azok továbbra is rendelkeznek a pozíció betöltéséhez szükséges kompetenciákkal.

A szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeknek való megfelelés vizsgálatának szabályai a Fit and proper szabályzatban kerülnek lefektetésre.

B.2.b Folyamatok

Ellenőrizni kell, hogy a Bit III. fejezetében a vezetőkre és alkalmazottakra vonatkozó szabályoknak megfelel-e a leendő vezető testületi tag, illetve munkavállaló. Az alkalmassági kritériumok minden vezető állású munkavállaló esetében ugyanazok: szakértelem, tapasztalat, jó üzleti hírnév (jó reputáció), vezetői képességek, érdekonfliktus hiánya, vezető testületi tagok esetén továbbá a befolyástól mentesség.

Szakértelem és tapasztalat vizsgálatánál figyelembe veendő szempontok:

- tanulmányok és képzettségek,
- szakmai tapasztalat, egyéb munkatapasztalatok,
- alkalmasság, különböző képességek (különösen pénzügyi területen)
- elkötelezettség és rendelkezésre állás,
- függetlenség,
- esetleges érdek összeütközések.

A reputáció (üzleti hírnév) vizsgálatánál fontos kritérium a jó üzleti hírnevet csorbító tényezők kiszűrése, úgymint:

- nem megfelelő magatartás, bizonytalanság, figyelmetlenség, zárkózottság,
- csalásban, gazdasági bűncselekményben való részvétel,
- valamely hatóság általi kizárás az üzletvezetésből,
- elutasítás vagy visszahívás egy pénzügyi pozícióból.

Az értékelés felülvizsgálata szükséges abban az esetben, ha valamely esemény jelentős hatással van az értékelési kritériumokra.

B.3. Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést

B.3.a Kockázatkezelés rendszer

A Társaság átfogó kockázatelemző és értékelő rendszert működtet. A kockázatkezelési rendszer feladata a kockázatok azonosítása, mérése, ellenőrzése, jelentése és kezelése. Garantálnia kell az üzleti célok és a kockázatvállalás közötti összhangot és fejlesztenie kell a kockázatkezelési kultúrát. A kockázatkezelés minden munkavállaló feladata a napi munkája során. Ugyanakkor az elsődleges kockázatvállaló szerv a vállalat vezetősége beleértve a különböző forrásból eredő kockázatok gazdáit (akik a kockázat nyomon követéséért, kezeléséért és jelentéséért felelősek) és kockázat vállalókat (akik a kockázat gazdák jelentései alapján döntenek a kockázat vállalásáról, ill. kezeléséről). A Társaság kockázatkezelési rendszere az anyavállalat által kiépített rendszer adaptálásaként jött létre a helyi sajátosságokat, szervezeti felépítést és a Társaság méretét figyelembe véve. A kockázatkezelési rendszer különböző folyamatokon, informatikai megoldásokon és kijelölt funkciókon alapul, nevezetesen:

- a Társaság kulcs funkcióin és kockázatkezeléssel foglalkozó osztályain a szervezeti felépítésen belül;
- az anyavállalati szabályozással összhangban lévő helyi szabályzatokon és folyamatokon;
- olyan formális eszközökön, mint a kockázati térkép („Risk ID”) vagy a kockázat nyomon követését elősegítő jelentések („Risk Appetite Framework”), amelyek segítik az operatív egységek napi kockázatkezelési munkáját;
- különféle kockázatkezelési bizottságok szervezésén.

A kockázatkezelési bizottságok közül a Local Risk Committee felel az ORSA jelentés megvitatásáért. Elnöke a Vezérigazgató, támogatója a Vezető kockázatkezelő. Állandó tagjai az Igazgatóság, a Vezető aktuárius és a Vezető kockázatkezelő. Meghívott tagok a különböző területek vezetői, illetve az

anyavállalati pénzügyi vagy kockázatkezelési terület képviselői. A Risk Committee további feladata az ORSA folyamat mellett az egyéb kockázatkezelési feladatok elvégzése: főbb kockázatok nyomon követése, a kockázati profil, kockázati kitettség és a tőkehelyzet elemzése, a kockázatokat kezelendő akciótervek felállítása.

Kockázati stratégia és kockázati étvágy

A Társaság kockázati stratégiája leírja a BNP Paribas Cardif csoport által maximálisan vállalni kívánt kockázatot és biztosítja, hogy az egyes kockázatvállalási döntések aggregálása során a teljes kockázatvállalás ne haladja meg az előírányzott limitet.

A Biztosító kockázati profilja a kockázatok azon mértéke, amelynek a Biztosító ki van téve.

A Biztosító kockázati profilját minimum évente, a Risk Appetite Framework felülvizsgálata során értékeli, ezáltal biztosítva, hogy a kockázati profil a kockázati étvágy által meghatározott limiten belül maradjon.

Kockázatkezelésben résztvevő osztályok

A következő osztályok aktív tagjai a kockázatkezelési rendszernek:

- a Pénzügyi vezető által képviselt Pénzügyi osztály (beleértve a könyvelést és a kontrolling funkciókat);
- a Vezető aktuárius által képviselt Aktuárius osztály;
- a Vezető kockázatkezelő által képviselt Kockázatkezelési osztály;
- a Megfelelőségi vezető által képviselt Megfelelőségi osztály;
- a Belső ellenőr által képviselt Belsőellenőrzési osztály (csak tanácsadói minőségben);
- az Operációs igazgató által képviselt Operációs osztály (beleértve az IT osztályt is).

A Biztosítónál működő osztályok vezetői az operációs kockázat érintettjei. Az operációs kockázattal külön szabályzat, az Operációs kockázatkezelési szabályzat foglalkozik.

B.3.b Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA)

A Biztosító évente készít rendszeres saját kockázat- és szolvencia-értékelést a tervezési folyamat alatt. Az ORSA folyamat során elkészül a szavatolótőke valamint a szavatoló tőke és a szavatolótőkeszükséglet arányának (továbbiakban: tőkefedezettség) előrejelzése az elkövetkezendő három évre.

Rendszerint minden évben az ORSA készítéséig rendelkezésre áll az aktualizált költségvetési terv, így a Társaság a be nem vezetett üzleteket, az új üzleti célokat, a meglévő termékek esetleges felülvizsgálatát, a befektetési stratégia módosulását, nagyobb informatikai vagy egyéb beruházásokat, ill. minden egyéb releváns stratégiai döntést figyelembe vesz az ORSA folyamat során a legfrissebb információk alapján. Az ORSA folyamat eredményeként a Vezető kockázatkezelő egy önálló ORSA jelentést készít.

Az ORSA jelentés Igazgatósági ülésen, valamint a – kifejezetten az ORSA jóváhagyása céljából szervezett – Local Risk Committee ülésen kerül jóváhagyásra. Továbbá a Felügyelő Bizottság, a menedzsment valamint az érintett kollégák is összefoglalót kapnak az ORSA folyamat eredményéről.

A jelentés elkészítését a következő belső szabályzatok szabályozzák: ORSA módszertan szabályzat és ORSA szabályzat.

A hatályos termékbevezetési szabályzat az Igazgatóság és a Vezető kockázatkezelő bevonásával lehetővé teszi, hogy az ORSA eredményei figyelembe legyenek véve a bevezetés folyamata során.

A termékbevezetés részeként szerepel a Vezető kockázatkezelő felé irányuló értesítési kötelezettség, biztosítva a kockázati profil folyamatos nyomon követését. Új termék bevezetését megelőzően készített, a termékterv alapját képező „Technical Analysis Note” (TAN) alapján a Vezető aktuárius értékeli, hogy az adott üzlet jelentősen befolyásolhatja-e a kockázati profilt. Amennyiben jelentős új üzlet, vagy jelentős meglévő üzlet módosítására kerül sor, a Vezető aktuárius értesíti a Vezető kockázatkezelőt a TAN jóváhagyásra való előterjesztése előtt.

A Vezető kockázatkezelő értékeli a bevezetés tőkehelyzetre gyakorolt potenciális hatását. Ha a termék bevezetése megváltoztathatja a kockázati profilt, úgy rendkívüli ORSA elkészítése szükséges.

B.4. Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési (belső kontroll) rendszer kialakítása és működése tekintetében alapvető követelmény, hogy a Biztosító valamennyi tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedjen, ideértve a kiszervezett tevékenységet is, hogy az ellenőrzés megfelelően definiált és nyomon követhető legyen, továbbá, hogy olyan kultúrát teremtsen és tartson fenn, amely pozitív hozzáállást biztosít a belső kontrollrendszer működését illetően.

B.4.a A belső kontroll meghatározása, célok és sztenderdek

A BNP Paribas Cardif Group felső vezetése létrehozott egy belső ellenőrzési rendszert, amelynek fő célja, hogy biztosítsa az általános kockázatok ellenőrzését, és amely megfelelő garanciát nyújt a Társaság egyes területei által megfogalmazott célok eléréséhez.

A BNP Paribas Cardif belső ellenőrzési politikája meghatározza a belső ellenőrzési rendszer kereteit, és működésének szabályzási környezetét.

A belső ellenőrzési politika fő célkitűzései:

- a Biztosító és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme
- a kockázati kultúra fejlesztése az alkalmazottak körében;
- a Társaság belső működésének hatékonyságának és magas minőségének elősegítése;
- a külső és belső információk megbízhatóságának biztosítása;
- a tranzakciók biztonsága;
- a vonatkozó törvényeknek, rendeleteknek és belső szabályzatoknak való megfelelés;
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattevés a feltárt hiányosságok kijavítására.

A szabályzat meghatározza a szervezeti struktúra szabályrendszerét, valamint a belső ellenőrzési rendszerben szerepet játszó szereplők felelősségi körét, egyben lefekteti a különböző ellenőrzési funkciók – úgymint megfelelőségi feladatkör, belső ellenőrzés, és kockázatkezelés- függetlenségének elvét.

A belső ellenőrzési rendszer elemei

- folyamatba épített ellenőrzés
- vezetői ellenőrzés
- vezetői információs rendszer
- függetlenített belső ellenőr alkalmazása

A hatékony és átfogó belső kontroll rendszer megvalósítása érdekében a Biztosító

- kockázati kontroll funkciót
- megfelelőségbiztosítási funkciót és
- belső ellenőrzési funkciót

alakított ki és működtet.

A BNP Paribas, mint csoport belső ellenőrzési rendszerének struktúrája

A Szolvencia 2 követelményekkel összhangban, a BNP Paribas Group háromszintű védelmi vonalat működtet.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatos és időszakos ellenőrzésből tevődik össze, amelyek bár kiegészítik egymást, azonban elkülönülnek, és függetlenek egymástól.

Az *első „védelmi vonal”* (1. szint) feladata, hogy meghatározza és működtesse azokat az eljárásokat, melyek révén a Társaság képes a kockázatok azonosítására, mérésére, monitorozására, a kockázat csökkentésére és megfelelő szintre történő jelentésére.

A *második „védelmi vonal”* (2. szint) feladata a megfelelő belső ellenőrzési keretrendszer kialakítása és fenntartása, amelyek biztosítják:

- a hatékony és eredményes működését;
- a kockázatok megfelelő ellenőrzését;
- a prudens üzletvitelt;
- a jelentett vagy közzétett pénzügyi és nem pénzügyi jelentések információk megbízhatóságát;
- valamint a törvények, rendeletek, a felügyeleti ajánlásokban, valamint a Társaság belső szabályzataiban foglaltaknak való megfelelést.

A *harmadik „védelmi vonal”* (3. szint) a csoport szintű belső ellenőrzési funkció, amely az előző két védelmi vonal megfelelő működéséről hivatott független véleményt mondani.

A Biztosító, mint a BNP Paribas csoport tagja, a csoport által definiált belső ellenőrzési struktúra alapján az alábbi belső ellenőrzési struktúrát alakította ki:

B.4.b Első védelmi vonal (1. szint)

Folyamatba épített ellenőrzés

A Biztosító az egyes ügyviteli folyamatokat és belső szabályozásait úgy alakítja ki, hogy lehetővé teszi a folyamatba épített ellenőrzést. Az egyes folyamatokba ellenőrzési pontokat iktat be és biztosítja, hogy a folyamatok befejezése csak az ellenőrzés megvalósulása után történhessen meg, az egyes részfeladatok csak a megelőző részfeladat ellenőrzését – egyúttal annak megfelelőségét – követően kerülhessenek ellátásra, ezáltal biztosítva az egymásra épülő részfeladatok inputjainak megfelelőségét. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata.

A munkaköri leírások tartalmazzák a szervezeti egységek, azok vezetőinek és dolgozóinak munkafolyamatba épített ellenőrzési kötelezettségeit, a szervezeti és működési szabályzatban meghatározott feladatokat.

Vezetői információs rendszer, és vezetői ellenőrzés

A vezetői információs rendszer célja, hogy az irányítás és ellenőrzés során egységes és átfogó információk álljanak a vezetés rendelkezésére. A Biztosító olyan vezetői információs rendszert alakított ki, amely magában foglalja a vezetés részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva azt eljuttatja a célszemélyekhez.

A vezetői ellenőrzés feladata többek között a munkafolyamatokba épített ellenőrzés rendeltetésszerű működésének vizsgálata, amely az adott tevékenység kiszervezésekor kiterjed a külső megbízott szervezet által a Biztosító számára végzett tevékenység teljes körére is.

A vezetői ellenőrzés eszközei a beszámoltatás, a jelentések készíttetése, az aláírási jog gyakorlása, a feladatok teljesítésének ellenőrzése, valamint a vezetői információs rendszer működtetése.

A vezetői ellenőrzés részletes szabályait a belső szabályzatok és a munkaköri leírások tartalmazzák. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés mértékét a tevékenység jellegével és kockázattartalmával összhangban kell kialakítani.

A munkavállalók és a vezetés felelőssége a belső ellenőrzési rendszeren belül:

Munkavállaló felelőssége

Minden alkalmazottnak be kell tartania az ellenőrzési előírásokat, probléma esetén azt jelentenie kell, valamint segítséget kell nyújtania a munkakörét érintő témákban annak érdekében, hogy munkája a lehető legmagasabb színvonalú legyen. E követelmény keretében kötelessége:

- a munkaköri leírásban foglaltak elvégzése,
- az alkalmazandó sztemderdek követése,

- a Társaság által biztosított oktatási és képzési programokon való részvétel,
- minden ésszerű lépés megtétele a Társaság eszközeinek védelme, és jogosulatlan használat kivédése érdekében
- a belső ellenőrzési rendszer bármely meghibásodása esetén jelentéstétel a felettese, valamint a megfelelőségi vezető részére.

A vezetés felelőssége

A vezetés feladata az irányítás, a szervezés, valamint a kontrol. A vezetés közvetlen felügyeletét a vezérigazgató látja el.

A vezetés felelőssége a megfelelő kontrolkörnyezet kialakítása, mely kiterjed az összes folyamatra.

A vezetőség:

- irányítja a Társaságot az éves és operatív tervek szerint,
- irányítja a Társaság üzleti és a gazdasági tevékenységét,
- meghatározza a biztosítási termékek feltételeit és a biztosítási tevékenység módszertanát
- irányítja és ellenőrzi a munkavállalók tevékenységét
- ellenőrzi a belső folyamatokat és a kiszervezett tevékenységeket.

B.4.c Második védelmi vonal (2. szint)

A második védelmi vonal küldetése a kockázatkezelés és az ellenőrzési környezet meglétének és megfelelő működésének biztosítása.

Ez különösen a normaalkotási szerepében valósul meg a második szintű ellenőrzések, a kontrollok kontrollja során, és azon kötelezettsége során, mely arra irányul, hogy a belső és/vagy külső szabálytalanság észlelése esetén arról értesítse az illetékeseket.

A második szintű ellenőrzést végző személyek:

- kockázatkezelési vezető és megfelelőségi vezető,
- és a párizsi központból irányított HO RISK Operational Risk Control, HO Compliance Control, HO Functional Direction.

A kockázatkezelési vezető, valamint a megfelelőségi vezető feladatait és hatásköreit az alábbi belső szabályzatok rögzítik:

- Kockázatkezelési irányelv, és Kockázatkezelési politika
- Megfelelőségbiztosítási szabályzat.

B.4.d Harmadik védelmi vonal (3. szint)

A harmadik védelmi vonal jellemzően időszakos és utólagos ellenőrzési feladatkört foglal magába, amelynek végrehajtója a Biztosító által alkalmazott belső ellenőr, valamint a Csoport által működtetett független és kifejezetten ellenőrzésre specializálódott csoport, az „Inspection Générale”. A vizsgálat célja annak megállapítása, hogy a Biztosító működése a belső és külső szabályoknak megfelelő-e, illetve, hogy az Első és Második szintű kontrollok megfelelően és hatékonyan működnek-e. A Biztosító által alkalmazott belső ellenőr feladatait és hatásköreit a Belső Ellenőrzési szabályzat rögzíti.

B.4.e A megfelelőségbiztosítási feladatkör

A megfelelőségbiztosítási feladatkör helye a szervezetben

A Biztosítónál a megfelelőségbiztosítási feladatkört egy személyben a megfelelőségi vezető látja el. A megfelelőségi vezetőt a Vezérigazgató a Regionális Compliance Officer és a Globális Compliance Vezető egyetértésével nevezi ki a Felügyeleti engedélyeztetési folyamat után, mivel a tevékenységi kör a kiemelten fontos feladatkörök közé tartozik. A megfelelőségi vezető az Igazgatóság irányítása alatt működik, munkáltatója a Vezérigazgató. Szakmai felügyeletét az Igazgatóság az anyavállalat regionális megfelelőségi vezetőjével együttesen látja el.

Feladatok és felelősségi körök

A megfelelőségi feladatkör kiterjed annak biztosítására, hogy a Biztosító a tevékenységére vonatkozó szabályzatok összhangban legyenek a mindenkori jogszabályi elvárásokkal, az ennek biztosítására tett intézkedések ellenőrzésére nyomon követésére, valamint a feltárt hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedések ellenőrzésére és nyomon követésére.

Megfelelőségbiztosítási szabályzat

A Biztosító a megfelelőségi feladatkör ellátásának szabályozására megfelelőségbiztosítási szabályzatot és megfelelőségbiztosítási tervet alakít ki. A megfelelőségbiztosítási szabályzat meghatározza a megfelelőségi feladatkör felelősségeit, hatáskörét és jelentési kötelezettségeit.

Megfelelőségbiztosítási terv

A megfelelőségi vezető éves tervben kijelöli a megfelelőségi feladatkörhöz kapcsolódó éves tevékenységeit, valamint az ellenőrzési tevékenység lefolytatásához szükséges idő és erőforrástervet (vizsgálatok időpontját, témáját).

Az éves megfelelőségbiztosítási tervet az Igazgatóság hagyja jóvá és az Igazgatóság jóváhagyása után a megfelelőségi vezető azt a Felügyelőbizottság elé terjeszti.

Megfelelőségbiztosítási jelentés

Az éves megfelelőségbiztosítási jelentésben foglalja össze a megfelelőségi vezető az előző évi terv megvalósulását és az év során esetlegesen szükségessé vált terven felüli vizsgálatainak eredményét

Az éves megfelelőségbiztosítási jelentést az Igazgatóság hagyja jóvá és az Igazgatóság jóváhagyása után a megfelelőségi vezető azt a Felügyelőbizottság elé terjeszti.

A megfelelőségi vezető havi (Monthly reporting) és negyedéves (KPRI) jelentéseket készít a regionális megfelelési vezető részére a területet érintő legfontosabb információkról.

A megfelelési vezető félévente átfogó helyzetjelentést készít a menedzsment részére melyet az ICC (Internal Control Committee) fórumon ismertet.

B.5. Belső ellenőrzési feladatkör

A Biztosító törvényi kötelezettségének eleget téve, a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 63. § (1) bekezdése értelmében függetlenített belső ellenőrt alkalmaz.

A belső ellenőrzési feladatkör a belső ellenőrzési rendszer részeként működik.

B.5.a A függetlenített belső ellenőrzési funkció működtetésének célja

- a Biztosító és ügyfeleinek az intézménnyel összefüggő eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme;
- a Biztosító jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése;
- a Biztosító vonatkozó belső szabályzatok tartalmi elégségességének ellenőrzése, valamint az azokban foglalt előírások betartásának ellenőrzése;
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített (ellenőrzés) kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

B.5.b A Felügyelőbizottság, az Igazgatóság és a vezérigazgató feladatai a belső ellenőri funkció vonatkozásában

Felügyelőbizottság

A Biztosító működésének ellenőrzésével kapcsolatban a Felügyelőbizottság különösen az alábbi feladatokat látja el:

- gondoskodik arról, hogy a biztosító rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- irányítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy tevékenységét, amelynek keretében
- elfogadja az éves ellenőrzési tervet,

- legalább naptári negyedévente megtárgyalja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
- szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy munkáját,
- megállapítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személyek létszámát;
- a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat, javaslatokat és intézkedéseket dolgoz ki és ellenőrzi ezek végrehajtását.

Igazgatóság

A Biztosító Igazgatósága felelős a belső ellenőrzés függetlenségének, valamint a belső ellenőrzés rendelkezésére álló erőforrások biztosításáért. Biztosítja továbbá, hogy a belső ellenőr a feladata ellátásához szükséges minden adathoz hozzáférhessen, minden üzletmenettel kapcsolatos irányítószervi, ill. menedzsmenti döntésről és határozatról értesüljön, bárkitől felvilágosítást kérhessen, minden helyiségbe beléphessen, továbbá nyilatkozatot, tanúsítványt kérhessen, illetve jegyzőkönyvet vehessen fel.

Vezérigazgató

A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül a vezérigazgató gyakorolja. A Biztosító vezérigazgatója gondoskodik a belső ellenőr képzéséről, szakmai információkhoz való folyamatos hozzáféréséről.

B.5.c Belső ellenőri feladatok

A belső ellenőr feladata kizárólag a Biztosító belső szabályzatai megfelelő működésének és hatékonyságának, valamint a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és célszerűség szempontjából történő vizsgálatára terjed ki. Törvényi kötelezettségének eleget téve, a belső ellenőr köteles a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrizni.

A belső ellenőrzés bizonyosságot adó tevékenysége körében feladatai lehetnek különösen:

- elemezni, vizsgálni és értékelni a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelését, valamint működésének gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét;
- elemezni, vizsgálni a rendelkezésre álló erőforrásokkal való gazdálkodást, az elszámolások megfelelőségét, a beszámolók valóságát;
- a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban megállapításokat, következtetéseket és javaslatokat megfogalmazni a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, illetve feltárása érdekében, valamint az intézmény eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében;
- nyilvántartani és nyomon követni a belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket
- vizsgálni, hogy a külső hatóság/vizsgálat (pl. felügyelő hatóság, adóhatóság, anyavállalati belső ellenőrzés) által a Biztosító tevékenységének ellenőrzése során feltárt rendszerbeli hiányosságok, jogszabálysértések megszüntetésére az intézkedési tervekben, vagy az ellenőrzést dokumentáló levelekben meghatározott feladatok elvégzése határidőben teljesült-e, a Biztosító megtett-e minden intézkedést a hibák kijavítására.

A belső ellenőrzés tanácsadó tevékenység keretében ellátható feladatai lehetnek:

- vezetők támogatása az egyes megoldási lehetőségek elemzésével, értékelésével, vizsgálatával, kockázatának becslésével;
- pénzügyi, tárgyi, informatikai és humán erőforrás-kapacitásokkal való ésszerűbb és hatékonyabb gazdálkodásra irányuló tanácsadás;
- a vezetés szakértői támogatása a kockázatkezelési és szabálytalanságkezelési rendszerek és a teljesítménymenedzsment rendszer kialakításában, folyamatos továbbfejlesztésében;
- tanácsadás a szervezeti struktúrák racionalizálása területén;
- javaslatok megfogalmazása a Biztosító eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében, a belső szabályzatok tartalmát, szerkezetét illetően.

A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy nem láthat el más feladatkört.

A belső ellenőr feladata a kockázatelemzéssel alátámasztott stratégiai (5 éves) és éves ellenőrzési tervek összeállítása, a Felügyelőbizottság jóváhagyása után a tervek végrehajtása, valamint azok megvalósításának nyomon követése. A belső ellenőrzési terv készítésének, valamint a belső ellenőrzési tervben megfogalmazott belső ellenőrzési vizsgálatok lebonyolításának részletes szabályait a Biztosító belső ellenőrzési szabályzatában foglaltaknak megfelelően végzi.

B.6. Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkör meghatározó részét a Biztosító saját erőforrásaival valósítja meg (Aktuáriusi osztály), míg egyes feladatokat vállalatcsoporton belül kiszervezés révén lát el. Az aktuáriusi osztály vezetője a biztosító vezető biztosításmatematikusa.

- Az aktuáriusi feladatkör gondoskodik a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításának koordinálásáról.
- Az aktuáriusi feladatkör megállapítja, hogy a biztosítástechnikai tartalékok számításában alkalmazott módszerek és feltevések helyénvalóak-e.
- Az aktuáriusi feladatkör értékeli, hogy a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításában használt informatikai rendszerek kellőképpen támogatják-e az aktuáriusi és statisztikai folyamatokat.
- Az aktuáriusi feladatkör gondoskodik a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetéséről.
- Az aktuáriusi feladatkör véleményt nyilvánít az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról.
- Az aktuáriusi feladatkör véleményt nyilvánít a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről.

Az aktuáriusi feladatkör többek között az alábbiak révén járul hozzá a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez:

- Biztosítási kockázatok illetve biztosítási partnerekkel kapcsolatos hitel kockázatok figyelemmel kísérése (lásd még: Underwriting Risk & Liability Credit Risk Management policy);
- Részvétel az ORSA folyamatban;
- Részvétel a szavatolótóke szükséglet (SCR) és a minimális tőkeszükséglet (MCR) számításában;
- Figyelemmel kíséri a Kockázatkezelési politika rendelkezései alapján egyedi ellenőrzést igénylő üzleteket (Watchlist), és arról jelentést készít a kockázatkezelési feladatkör részére;
- Figyelemmel kíséri és ellenőrzi, hogy a szerződés állományban megfigyelt kockázatok összhangban vannak-e az árazás során alkalmazott feltételezésekkel;
- A pénzügyi osztály segítségével figyelemmel kíséri a viszontbiztosításokkal, illetve a partnerek hitelképességével kapcsolatos kockázatokat;
- Szükség esetén stressz teszteket végez.

Az aktuáriusi osztály feladatairól és felelősségéről az aktuáriusi osztály működési szabályzata (actuarial department governance document) rendelkezik.

B.7. Kiszervezés

A kiszervezett tevékenységek szabályozása, monitorozása, kritikus vagy fontos feladatkörök meghatározása a Biztosító anyavállalata által meghatározott irányelvek mentén, egyrészt az anyavállalat kiszervezési osztályának, másrészt helyi szinten az igazgatóságnak a felügyelete alatt történik. A kiszervezett tevékenységeket jellegüknél fogva egyrészt kiemelten fontos – nem kiemelten fontos, másrészt kockázati szempontból három kategóriába sorolja, melynek megfelelően a nem kritikus és alacsony kockázatú tevékenységek kiszervezése helyi jóváhagyás és felügyelet alatt történhet, egyéb esetekben pedig az anyavállalat felügyelete és irányítása alá esik.

A kiszervezett tevékenységek kontrollkörnyezete szintén az anyavállalat által meghatározott keretrendszer szerint történik a leányvállalatokra nézve egységesen, ezáltal biztosítva a hatékony tulajdonosi felügyeletet.

A Biztosító stratégiáját tekintve helyi szinten jellemzően vagy olyan tevékenységek kiszervezésére hagyatkozik, melyek vagy nem képezik szorosan az alaptevékenysége részét, vagy a csoportszintű

szinergiák kihasználása által hatékonysági okokból dönt a kiszervezés mellett. Ezen okok miatt a csoporton kívüli kiszervezés mértéke rendkívül alacsony (irattározás). Ezekon túlmenően a csoporton belüli Szolgáltatóközpontokhoz aktuáriusi és informatikai tevékenységek kerülnek kiszervezésre, illetve az anyavállalat által nyújtott általános tevékenységeket szervezett ki a Biztosító. Egy tevékenység kiszervezése során a Társaság kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a kiszervezési együttműködés váratlan vagy tervezett megszűnése esetén a Biztosító a kiszervezett tevékenységet akadálymentesen folytatni tudja. A fenti eseteken túlmenően bizonyos csoportos biztosítási szerződésekhez kapcsolódó állománykezelési illetve adatszolgáltatási tevékenység került még kiszervezésre.

B.8. Egyéb információk

Nincs olyan egyéb lényeges információ a Biztosító irányítási rendszerével kapcsolatban, ami ne került volna bemutatásra a korábbiakban.

C. KOCKÁZATI PROFIL

A Társaság teljeskörűen feltérképezte a belső, ill. külső forrásból származó fő kockázatait, amelyek esetlegesen befolyásolhatják a Biztosító működését vagy kockázati profilját.

Ezen elemzés során a következő fő kockázatokat azonosította:

- biztosítási kockázatok,
- piaci kockázatok,
- partnerek csőd kockázata,
- működési kockázatok

Ezen kockázatok explicit le vannak fedve a szavatolótőkével a standard formula által

- stratégiai és üzleti kockázatok,
- likviditási kockázat

Ezen kockázatok nincsenek explicit lefedve a standard formulában

A Biztosító nem rendelkezik mérlegen kívüli tétellel, így ahhoz kapcsolódó kockázat sem került azonosításra.

C.1. Biztosítási kockázat

Biztosítástechnikai kockázat: a veszteség vagy a biztosítási kötelezettség értékében bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely a nem megfelelő árazási illetve tartalékolási feltevésekből ered.

C.1.a Kockázati kitettségek

A Biztosítónak csak életbiztosítási kockázata van, egészségbiztosítási vagy a jogszabályok által megengedett nem-életbiztosítási kitettsége nincs. A Biztosító életbiztosítási kockázataiért nagyobb mértékben a szerződések tömeges megszüntetésében rejlő kockázatok, valamint a költségek megnövekedése miatti kockázatok, kisebb részben a halandóság kedvezőtlen változásának (növekedésének) kockázata a felelős.

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatolótőke szükséglete 475 283 ezer Ft. A 2023-ra ill. 2022-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Halandósági kockázat	88 499	77 645
Hosszú élet kockázat	-	-
Rokkantsági-betegségi kockázat	-	-
Törlési kockázat	264 696	317 784
Életbiztosítási költségkockázat	240 566	216 051
Felülvizsgálati kockázat	-	-
Életbiztosítási katasztrófakockázat	46 081	44 415
Diverzifikáció	- 164 559	- 159 618
Életbiztosítási kockázati modul SCR	475 283	496 277
BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	475 283	496 277

C.1.b Kockázat koncentráció

A Biztosító üzleti modelljének köszönhetően nincs kitéve a kockázat koncentrációnak; a biztosítottai pénzügyi intézetek ügyfelei, így nem várható, hogy egy eseményből kifolyólag nagyszámú ügyfelünket érne hasonló kár.

C.1.c Kockázatcsökkentési technikák

Passzív viszontbiztosítási tevékenység jelzáloghitelhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosításhoz kapcsolódik, a Társaság a jelzáloghitelhez kapcsolódó hitelfedezeti portfóliói kiugró kockázata ellen kötött surplus viszontbiztosítási védelmet.

C.1.d Kockázati érzékenység

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A Biztosító a saját kockázat és fizetőképességének felmérése (ORSA folyamata) során a biztosítási kockázatot mérő stressz forgatókönyvek a következők:

- 1. scenárió: Életbiztosítási kockázat kárhányadának azonnali 49%-kal történő növekedése;
- 4. scenárió: Adminisztrációs költségek azonnali, 19%-kal történő növekedése

A biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatásokat a D.2.a szakasz tartalmazza.

A tőkefeltöltöttségre vonatkozó hatások a következők:

- 1. scenárió: -33 százalékpont 2024-re; -39 százalékpont 2025-re
- 4. scenárió: -17 százalékpont 2023-ra, -18 százalékpont 2024-re és -16 százalékpont 2025-re

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságának forrásai lehetnek bizonyos egyszerűsítések, illetve szakértői megfontolások. Ezek jelentősége a fent bemutatott bizonytalansághoz képest egy nagyságrenddel kisebb.

A tartalékok becslésének bizonytalanságának mértéke nem veszélyezteti sem a szavatolótőke sem a biztosítástechnikai tartalékok fedezettségét.

C.2. Piaci kockázat

Piaci kockázat: veszteség vagy a pénzügyi helyzetben bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely – közvetlenül vagy közvetve – az eszközök, források és pénzügyi eszközök piaci árszintjének és volatilitásának ingadozásából ered.

C.2.a Kockázati kitétségek

A 2023-ra ill. 2022-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Kamatláb-kockázat	40 091	133 349
Részvénypiaci kockázat	-	-
Ingatlanpiaci kockázat	4 831	6 331
Kamatrés-kockázat	-	-
Piaci kockázatkoncentráció	-	-
Devizaárfolyam-kockázati	-	-
Diverzifikáció	- 4 541	- 6 181
PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR	40 381	133 499

A piaci kockázati modul főbb összetevői

- *kamatláb-kockázati részmodul* – az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására;
- *Ingtatlanpiaci kockázati részmodul* – az ingatlanok értékének csökkenéséből adódó veszteség.

A kamatláb-kockázat tőkeszükséglete a hozamgörbe-emelkedés vagy csökkenés kockázatához kapcsolódó tőkeszükségletek összege közül a nagyobb. A hozamgörbe emelkedésének (csökkenésének) kockázatához kapcsolódó tőkeszükséglet egyenlő az alapvető szavatoló tőkében jelentkező olyan veszteséggel, amely az adott pénznem különböző futamidőkhöz tartozó, alapvető kockázatmentes hozamainak azonnali megemelkedéséből (mérséklődéséből) adódna.

2023 végén a Társaság kötvényportfóliója kizárólag magyar államkötvényből állt, így nem rendelkezett olyan kitétséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkoncentráció tőkeszükségletet generált volna.

A hozamkörnyezet stabilizálódása okozta a kamatláb-kockázat jelentős mérséklődését a 2022-es évhez képest.

C.2.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a piaci kockázatkoncentrációból eredő kockázatot.

C.2.c Kockázatcsökkentési technikák

A Biztosító rendelkezik *Befektetési politikával*, melynek célja a befektetések kezelése a megfelelő eszközallokáció és befektetési limitek meghatározásával, amely a piaci kockázatokra és a sokkokra is megfelelően reagál. A befektetési politika biztosítja, hogy a tartalékok lefedéséhez használt eszközök illeszkednek a biztosítástechnikai tartalékok természetéhez és futamidejéhez. A befektetési politikában meghatározott limitek részletes útmutatást adnak az egyes értékpapírok vagy lekötések futamidejére, az eszközportfólióban betöltött súlyára, valamint kibocsátó minősítésére vonatkozóan.

A Társaság befektetési politikáját az Igazgatóság mellett a Head Office Investment & Asset Management (IAM) is jóváhagyja. A szabályzatnak való megfelelést a Biztosító rendszeresen vizsgálja, és ennek eredményét bemutatja a Befektetési bizottság ülésein.

A Biztosító eszközeit a prudens személy elvével összhangban kizárólag olyan eszközökben tartja a befektetéseit, mely eszközöket megfelelően tud azonosítani, felmérni, figyelemmel kísérni, kezelni, ellenőrizni és jelenteni. A Társaság – az A.3 Befektetési tevékenység című fejezetben leírtak szerint – állampapírokba (magyar államkötvények), betétkötvényekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe) eszközöl befektetéseket. Az eszközök lejárat szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkorli likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejárat szerkezetével.

C.2.d Kockázati érzékenység

A Társaságok aktuáriusi osztálya a pénzügyi vezető kérésére (legalább) évente ALM kimutatást készít – jellemzően a jelentős befektetési döntéseket megelőzően – a Befektetési bizottság üléseire (*Investment Committee*). A kimutatásokban (többek között) a várható cash-flow-k modellezése történik (finanszírozási, befektetési és működési pénzáramok egyaránt), a központi scenárión túlmenően különféle stressz-forgatókönyvek (pl. nagy partneri díjfizetési késedelem, megemelkedett kárhányad stb.) is szimulálásra kerülnek, hogy a megfelelő likviditási puffer biztosítva legyen.

A Társaság továbbá elvégezte az ORSA-ra vonatkozó MNB ajánlás alapján javasolt stressz tesztek A 2023-as ORSA folyamatban vizsgált biztosítási kockázatok:

- 2.1. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps);
- 2.2. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps);
- 2.3. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+1000 bps);
- 2.4. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-400 bps).

A biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatásokat a D.2.a szakasz tartalmazza.

A tőkefeltöltöttségre vonatkozó hatások a következők:

- 2.1. scenárió: -2 százalékpont 2023-ra, -4 és -6 százalékpontok 2024-re, illetve 2025-re;
- 2.2. scenárió: +1 százalékpont 2023-ra és 2024-re, +3 százalékpont 2025-re;
- 2.3. scenárió: -5 százalékpont 2023-ra, -7 és -12 százalékpontok 2024-re, illetve 2025-re;
- 2.4. scenárió: +1 százalékpont 2023-ra, +2 és +6 százalékpontok 2024-re, illetve 2025-re.

C.3. Hitelkockázat

Hitelkockázat: veszteség vagy a pénzügyi helyzetben bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely olyan értékpapír-kibocsátók, partnerek és más adósok hitelképességének ingadozásából ered, amelyekkel szemben a biztosító vagy viszontbiztosító a partner-nemteljesítési kockázatnak, kamatrés-kockázatnak vagy piacikockázat-koncentrációnak van kitéve.

C.3.a Kockázati kitétségek

A Társaság pénzeszközeit (lekötött betét és bankszámla), illetve a passzív viszontbiztosítási tevékenységből származó követeléseit a Biztosító 1-es típusú kitétségek (Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök) között tartja számon, és ezekre partner-nemteljesítési kockázati SCR-t számol. 1-es típusú kitétsége legnagyobb részét A minősítésű pénzintézetben tartott lekötött betét adja.

A Társaság 2-es típusú kitétségét (Követelés közvetítőktől) a közvetítőkkal (partnerekkel) szembeni követelések adják, melyek kisebb része származik három hónapnál nem régebbi követelésekből.

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitétségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását a 2022-es és 2023-as évre vonatkozóan:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök	51 564	227 671
Követelés közvetítőktől	97 681	123 170
Diverzifikáció	- 8 690	- 20 586
PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	140 555	330 254

C.3.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a hitelkockázat koncentrációjából eredő kockázatot.

C.3.c Kockázatcsökkentési technikák

A Társaság rendelkezik a C.2.c részben bemutatott Befektetési politikával, ami lehetővé teszi, hogy a lekötött betétekből fakadó hitelkockázatot megfelelő szinten tartsuk.

A passzív viszontbiztosításból fakadó hitelkockázat csökkentése érdekében a Biztosító a Viszontbiztosítási szabályzatában meghatározza a viszontbiztosítóval szembeni elvárásokat.

A közvetítőkkal (partnerekkel) szembeni követeléseket a Társaság Pénzügyi osztálya folyamatosan nyomon követi. Amennyiben a kitétségek alakulása meghalad egy bizonyos (előre meghatározott) szintet, úgy a Pénzügyi vezető értesíti Management Bizottságot, ami dönt a szükséges intézkedésekről. Jelzéstől függetlenül a követelések nagyságával és alakulásával évente két ülésén a Local Risk Committee foglalkozik, valamint a Management Committee-ken is bemutatásra kerül a követelések aktuális státusza.

A partnerekkel szembeni hitelkockázatot tovább csökkentendő, a Társaság több éve külső szolgáltatót bízott meg a jelentősebb partnereinek pénzügyi stabilitásáról szóló heti gyakoriságú figyelésével.

C.3.d Kockázati érzékenység

A Társaság a partnerrel szembeni követelést jelentős kockázatnak értékeli, ezért az ORSA folyamat során stressz tesztet alkalmaz.

A 2023-as ORSA folyamatban vizsgált hitelkockázati szcenárió:

- Közvetítőktől való követelés megnő: egy jelentős partnerrel szembeni követelés megnő annak következtében, hogy a havi díj megfizetése 6 hónapon keresztül nem történik meg.

A tőkefeltöltöttség a sokk hatására nem változott, ugyanis a szavatoló-tőke-szükséglet szintje továbbra is a minimális tőkeszükséglet alatt maradna, valamint a szavatolótőkére vonatkozó hatása a sokknak minimális mértékű.

C.4. Likviditási kockázat

Likviditási kockázat: annak a kockázata, hogy a biztosító a pénzügyi kötelezettségek rendezése érdekében, azok esedékességekor, nem képes befektetéseit és más eszközeit értékesíteni.

C.4.a Kockázati kitettségek

A Biztosító rendelkezik *Likviditáskezelési politikával*, melynek célja, hogy a Társaság likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető állapot kezeléséről és az alkalmazandó eljárási rendről iránymutatást adjon (tekintettel arra, hogy a Társaság számára a működés feltételeinek biztosítása alapvető prudenciális követelmény minden esetben). A Likviditáskezelési politika emellett nagy hangsúlyt fordít a megelőzésre is: olyan keretrendszer kialakítását követeli meg, amely megfelelő pénzügyi mutatókkal elkerülhetővé teszi (vagy legalábbis előre jelzi) az esetleges likviditási hiányt.

A Biztosító emellett *Eszköz-forrás gazdálkodási szabályzattal* (Asset and Liability Management – ALM – Policy) is rendelkezik, amelynek feladata a Társaság eszközeinek kezelése olyan módon, hogy az ne veszélyeztesse a Biztosító likviditását, ugyanakkor a Befektetési Politikával összhangban a lehető legmagasabb hozamot biztosítsa. A szabályzat szerint a Biztosító évente (legalább) egy alkalommal ALM kimutatást készít, illetve ad-hoc módon a pénzügyi vezető kérésére a befektetési döntések megalapozása céljából.

A Biztosító rendelkezik továbbá *Befektetési politikával*, melynek célja a befektetések kezelése a megfelelő eszközallokáció és befektetési limitek meghatározásával, amely a piaci kockázatokra és a sokkokra is megfelelően reagál. A befektetési politika biztosítja, hogy a tartalékok lefedéséhez használt eszközök illeszkedjenek a biztosítástechnikai tartalékok természetéhez és futamidejéhez; hiszen a Biztosítónak minden esetben biztosítania kell, hogy elegendő erőforrások állnak rendelkezésre a biztosítástechnikai kifizetések teljesítéséhez. A Társaság befektetési politikáját az Igazgatóság mellett a Head Office Investment & Asset Management (IAM) is jóváhagyja.

A Biztosító eszközeit a prudens személy elvével összhangban kizárólag olyan eszközökben tartja a befektetéseit, mely eszközöket megfelelően tud azonosítani, felmérni, figyelemmel kísérni, kezelni, ellenőrizni és jelenteni. A Társaság – az A.3 Befektetési tevékenység című fejezetben leírtak szerint – állampapírokba (magyar államkötvények) és betétlekötésekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe) eszközöl befektetéseket. Az eszközök lejárat szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkori likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejárat szerkezetével.

C.4.b Kockázatcsökkentési technikák

A mindenkori fizetőképesség biztosítása érdekében a Társaság:

- biztosítja, hogy a rendelkezésére álló, valamint a jövőbeli pénzmozgásra vonatkozó előrejelzések alapján a likviditási helyzet naprakészen nyomon követhető legyen;
- biztosítja, hogy kötelezettségei teljesítéséhez elegendő és az esedékesség időpontjában azonnal hozzáférhető pénzzel vagy azzal egyenértékű azonnal pénzre váltható piacképes értékpapírral rendelkezzenek;
- vizsgálja, hogy milyen egyéb forrásokat képes bevonni a fizetési nehézségek elkerülésére;
- rendszeresen értékeli a tényleges likviditási helyzetet.

A likviditás-menedzsment fő eszköze a likviditási mutatók (rövid és középtávú likviditási ráta, működési likviditási hiány, eszközhiányad, tartalékfedezettség) rendszeres nyomon követése.

Az előretékinő likviditás-tervezés célja a jövőbeni likviditási helyzet feltérképezése. Ennek eszköze az ALM kimutatás, amelynek során a várható cash-flow-k kerülnek modellezésre.

Likviditási válsághelyzet esetén rendkívüli likviditási terv lép életbe, amelynek értelmében össze kell hívni egy válságstábot, amely a likviditási válsághelyzet megszűnéséig biztosítja a rendkívüli likviditási terv végrehajtását.

C.4.c Kockázati érzékenység

A Társaságok aktuáriusi osztálya a pénzügyi vezető kérésére (legalább) évente ALM kimutatást készít – jellemzően a jelentős befektetési döntéseket megelőzően – a befektetési bizottsági ülésekre (Investment Committee). A kimutatásokban (többek között) a várható cash-flow-k modellezése történik (finanszírozási, befektetési és működési pénzáramok egyaránt), a központi scenárión túlmenően különféle stressz-forgatókönyvek (pl. nagy partneri díjfizetési késedelem, megemelkedett kárhányad stb.) is szimulálásra kerülnek, hogy a megfelelő likviditási puffer biztosítva legyen.

A rendkívüli likviditási helyzetek elkerülése érdekében a (jelenlegi) likviditás és a prospektív likviditás (stressz)tesztelésre kerül váratlan hátrányos scenáriók futtatásával. A scenáriók meghatározása az ORSA folyamatban alkalmazott stressz-tesztek segítségével történik.

C.5. Működési kockázat

Működési kockázat: veszteség kockázata, amely nem megfelelő vagy meghiúsult belső folyamatokból, az alkalmazott emberi erőforrásból vagy rendszerekből, vagy külső eseményekből ered.

A belső hatások magukban foglalják a munkavállalók és az informatikai rendszer hibáit. Külső hatások lehetnek környezeti csapások vagy ember okozta katasztrófák (terrorista cselekmény). A piaci, partneri csőd, illetve romló hitelképesség kockázatok nem tartoznak a működési kockázatok közé.

C.5.a Kockázati kitettségek

A működési kockázati modul szavatolótőke-szükséglete a megszolgált díj alapján számított értékkel egyezik meg:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Biztosítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatolótőke-szükséglete	2 405	2 048
Megszolgált díj alapján számított működési kockázat szavatolótőke-szükséglete	122 348	130 816
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLETE	122 348	130 816

Mivel a működési kockázat szavatolótőke-szükségletét a meg nem szolgált díj határozza meg, a díj változásával arányosan 2023-ra kevesebb tőkeszükséglet vonatkozik, mint 2022-re.

C.5.b Kockázatcsökkentési technikák

A Társaság különféle eljárás folyamatokat definiál a kulcsfontosságú folyamatok biztonsága érdekében és a működési kockázat csökkentése érdekében. Az egyes osztályok vezetői felelősek az osztályukon végzett tevékenységekre eljárások kiépítéséért az anyavállalati szabályzatok és iránymutatások segítségével. Az egyes kulcs folyamatok listáját, leírását, a folyamatban rejlő kockázatokat és a felelős osztályt az Operációs kockázat kockázatkezelési szabályzata tartalmazza.

Osztályok közötti folyamatok biztosításáért az adott folyamatra kijelölt vezető osztály felel. Az osztályok közötti folyamatokat az Operációs kockázat kockázatkezelési szabályzata tartalmazza a kijelölt vezető osztállyal. A folyamatok megfelelő kiosztását a Management Committee felügyeli és évente felülvizsgálja.

A Társaság – többek között – az azonosított operációs kockázatokat is a Risk ID-ban vezeti, ami azokat a lényeges kockázatokat tartalmazza, aminek a Biztosító ki van téve.

Amennyiben a nem vagy nem megfelelően működő belső folyamatok vagy külső tényezők olyan eseményt váltanak ki, amelyek veszteséget vagy nyereséget okoznak a Társaságnak, ezeket működési kockázati incidenseknek (Operational Risk Incident, ORI) nevezzük. Az ilyen eseményekről a menedzsmentet és az érintett munkavállalókat tájékoztatni kell. Ezen események jelentése lehetővé teszi a folyamatok javítását és a jövőbeli esetleges veszteségek elkerülését. Az ORI jelentési folyamatot az ORI - Működési kockázat jelentés szabályzat írja le.

C.6. Egyéb lényeges kockázatok

A korábbiakban nem lefedett kockázat a stratégiai kockázat, nevezetesen, hogy a Biztosító jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodásai elmaradnak, avagy a meglévő, növekvő üzletek esetén a növekedési ütem elmarad a várttól. Ezen kockázat kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomon követését a Biztosító az ORSA folyamatban is elvégzi. A stressz scenáriók a tőke megfelelést nem veszélyeztetik, a volatilitási tőkepuffer megfelelő védelmet nyújtana ezen esetekben.

A „Meglévő partnerek bevétele 22%-kal a tervek alatt” scenárió biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatását a D.2.a szakasz tartalmazza. A tőkefeltöltöttségre vonatkozó hatása: a központi scenárióhoz képest -27 százalékpont az első évben (2023), -30 százalékpont a 2024-es és -32 százalékpont a 2025-ös év vonatkozásában.

A Biztosító elvégzett egy ún. katasztrófa scenáriókat is, melyben minden egyes C.1 – C.5 pontokban tárgyalt stressz-scenáriókat együttesen figyelembe vesz. Ennek során a Biztosító tőkefeltöltöttsége 80 százalékpontot csökkenne elérve a tőkefeltöltöttségre vonatkozó kockázati limitet.

C.7. Egyéb információk

A fent részletezetteken kívül a Társaság nem azonosított egyéb lényeges információt a kockázati profillal kapcsolatban.

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

D.1. Eszközök

D.1.a Eszköz értékelési elvek (Szolvencia 2)

A Szolvencia 2 szerinti és a magyar számviteli előírások szerint összeállított, de Szolvencia 2 szerinti eszköz-kategóriákba sorolt mérleg összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Halasztott szerzési költségek	A	-	22
Immateriális javak	B	-	3 931
Halasztott adókövetelések	C	25 081	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	D	20 574	7 307
Befektetések	E	1 471 487	1 465 716
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök		-	-
Hitelek és jelzáloghitelek		-	-
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek	F	-	1 432
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések		-	-
Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni követelések	G	859 859	859 859
Viszontbiztosítási követelések	G	3 751	3 751
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	G	24 141	24 141
Kézpénz és készpénz-egyenértékesek	H	1 719 643	1 719 643
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök			
Eszközök összesen		4 124 535	4 085 801

Az egyes eszközkategóriák jellemzőit, meghatározó értékelési elveit az alábbiakban mutatjuk be, hivatkozva a „Ref” oszlopban feltüntetett referenciára

- **A – Halasztott szerzési költségek.** A mérleg fordulónapján hatályban lévő szerződések szerzési költségei, amelyeket az egyik jelentési időszakból a későbbi jelentési időszakokra visznek át, és amelyek még le nem járt kockázati periódusokhoz kapcsolódnak. A Szolvencia 2 előírásai szerint a halasztott szerzési költségek nem jeleníthetők meg külön eszközként az eszközoldalon, hanem a tartalékokban kerülnek figyelembevételre. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- **B – Immateriális javak.** Az immateriális javak azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszközök. Mivel a Biztosító nem rendelkezik külön értékesíthető immateriális javakkal, továbbá nem is áll rendelkezésre aktív piacokon jegyzett piaci ár az eszközök korlátozott forgalomképessége miatt, a Szolvencia 2 szerinti mérlegben a magyar számviteli szerinti immateriális javak 0 értéken szerepelnek. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- **C – Halasztott adókövetelések.** A Biztosító halasztott adókövetelésként mutatja ki a halasztott adókövetelések a nyereségadó következő időszakokban az alábbi tételekből visszatérülő összegeit, ideértve a levonható átmeneti különbözeteket, valamint a fel nem használt negatív adóalapok továbbvitelét. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) követés jellegű, a teljes nettó követelés a mérleg eszközoldalán, a halasztott adókövetelések soron jelenik meg. A követelés akkor és olyan mértékben jeleníthető meg a mérlegben, amennyiben a Biztosítónak az előzetes tervek alapján várható adókötelezettsége fedezetet nyújt rá, vagyis szembeállítható a halasztott adókötelezettséggel.

- **D – Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések.** A tartós használatra szánt tárgyi eszközök piaci értéken, a magyar számvitel szerinti könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az Értelési tartalékkal szemben kerül elszámolásra. A Biztosító nem rendelkezik saját használatú ingatlannal; ugyanakkor az IFRS 16 Lízing sztenderd előírásai alapján a fizetett lízingdíjak nettó jelenértéke eszközként kerül kimutatásra az IFRS értékelése szerinti Szolvencia 2 mérlegben. A bérelt ingatlanon végzett beruházások 0 értékkel kerülnek figyelembevételre a Szolvencia 2 szerinti mérlegben
- **E – Befektetések.** A Társaság esetében a befektetéseket kizárólag államkötvények alkotják. A befektetéseket a Biztosító piaci értéken (*fair value*) értékeli, a magyar számviteli (elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési érték modell) és a piaci érték közötti különbözetet az Értelési tartalékkal szemben számolja el. Az állampapírok esetében a piaci érték forrása az aktív piac információk, amelyek az ÁKK (Államadósság Kezelő Központ Zrt.) oldalán elérhetőek.
- **F – Vizontbiztosítási szerződésből megtérülő összegek.** A vizontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek teljes értéke. Megfelel a vizontbiztosítók biztosítástechnikai tartalékokból való részesedésének (ideértve a pénzügyi vizontbiztosítást és a különleges célú gazdasági egységeket). A Szolvencia 2 szerinti számítások során a Biztosító egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a vizontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának mértékével
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések, Vizontbiztosítási követelések; követelések (kereskedési, nem biztosítási).** Ide tartoznak a szerződők, biztosítók és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó alanyok által be nem fizetett, lejárt követelések, amelyek nem tartoznak a biztosítástechnikai tartalékok készpénzbeáramlásába; továbbá a vizontbiztosítókkal szembeni és a vizontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó lejárt összegek (amelyek nem tartoznak a vizontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé). Az egyéb követeléseket munkavállalókkal vagy egyéb (nem biztosításhoz kapcsolódó) üzleti partnerekkel, köztük állami szervezetekkel szembeni követelések alkotják. Itt kerülnek kimutatásra a kapcsolt vállalkozással szembeni követelések, amely tranzakciók piaci áron valósultak meg.
- **H – Készpénz és készpénz-egyenértékeseik.** Fizetőeszközként általánosan használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekkel, bankintézménnyel, elszámolási megbízással, közvetlen terheléssel/jóváírással vagy más közvetlen fizetési módon, korlátozás és szankció nélkül közvetlenül fizetésre használható betétek.

A Biztosító nem rendelkezik az alábbiakkal: „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök”, „Hitelek és jelzáloghitelek”, illetve „Vizontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések”, valamint „Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök”.

D.1.b Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei

A lényeges eszközosztályokra vonatkozóan a Biztosító által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és a magyar pénzügyi beszámolóknak szereplő értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti különbségeket az alábbiakban foglaljuk össze (hivatkozva a D.1.a. pontban bemutatott mérlegre és referenciákra):

- **A – Halasztott szerzési költségek, B – Immateriális javak, D – Saját használatú ingatlanok.** A halasztott szerzési költségek és immateriális javak a Szolvencia 2 szerinti mérlegben nem jeleníthetők meg (a D.1.a. pontban bemutatott okok miatt), az Átértékelési tartalékkal szembeni kivezetésre kerülnek. Ugyanakkor az IFRS 16 Lízing sztenderd előírásai alapján a fizetett lízingdíjak nettó jelenértéke eszközként kerül kimutatásra az IFRS értékelése szerinti Szolvencia 2 mérlegben. Mindezek hatására a Szolvencia 2 szerinti eszközérték 15 370 ezer Ft-tal magasabb a magyar számviteli szerinti eszközértéktől.
- **C – Halasztott adókövetelések.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóknak a halasztott adókövetelések megjelenítésére, így a teljes halasztott adókövetelés (25 081 ezer Ft) különbségként jelentkezik a Szolvencia 2 szerinti mérlegben.
- **D – Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések.** A bérelt ingatlanon végzett beruházások 0 értékkel kerülnek figyelembevételre a Szolvencia 2 szerinti mérlegben (ez 7 307 ezer Ft különbséget jelent a Szolvencia 2 és a magyar mérleg között). A saját használatú gépeket, berendezéseket (mint ahogy valamennyi eszközt) főszabályként piaci értéken kell értékelni, vagyis azon az értéken, amelyen jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező felek között létrejött,

szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat. A magyar számviteli szabályok szerint a tárgyi eszközöket könyv szerinti értéken (amortizációval csökkentett bekerülési érték) kell értékelni (ugyanakkor lehetőséget ad értékhelyesbítés elszámolására, amivel a Biztosító nem él). A Szolvencia 2 szerinti értékelés során a Társaság megvizsgálta az értékelési hierarchia szerinti alternatív értékelési módszerek (mivel sok eszköz nem rendelkezik aktív piaccal, így azonos vagy hasonló eszközök nem aktív piacon jegyzett árából indult ki a Biztosító) használatával számított piaci érték és az amortizációval csökkentett bekerülési érték különbségét. Az elemzés alapján a Biztosító 1 251 ezer Ft értékkülönbséget számolt el az Átértékelési tartalékkal szemben (ennyivel haladja meg az eszközök piaci értéke a könyv szerinti értéket).

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti piaci érték 5 771 ezer Ft-tal magasabb a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéknél. A különbség lényegében a befektetések nem realizált piaci értékváltozását testesíti meg. Az állampapírok értékelése az értékelési hierarchiában legelső helyre rangsorolt alapértelmezett értékelési módszert testesíti meg: a Biztosító az aktív piacon az adott eszköz jegyzett piaci ára alapján értékeli az eszközt. A magyar beszámolóban csak akkor számolnánk el értékvesztést, amennyiben a piaci érték tartósan és jelentősen az adott befektetés könyv szerinti értéke alatt maradna.
- **F – Vizontbiztosítási szerződésből megtérülő összegek.** A magyar számvitel szerinti beszámolóban ez a bruttó tartalékok értékét csökkenti, és a mérleg forrásoldalán szerepel a nettó tartalékok között. A Szolvencia 2 modellben a vizontbiztosító részesedése a tartalékokból az eszközoldalra kerül megjelenítésre (a számviteli biztosítástechnikai tartalékok vizontbiztosítóra jutó része 1 432 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a vizontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának költségével.
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések, Vizontbiztosítási követelések; követelések (kereskedési, nem biztosítási).** Nincs eltérés az értékelési elvekben; a követelések könyv szerinti értéke megegyezik azok piaci értékével.
- **H – Készpénz és készpénz-egyenértékesek.** Nincs eltérés az értékelési elvekben, hiszen a készpénz és készpénz-egyenértékes (tartalmát tekintve lekötött betét, számlapénz illetve készpénz) végtelenül kivid eszköz, amelynek piaci értékét az összegek nominális értéke, valamint a felhalmozott időarányos kamat testesíti meg.

D.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A D.2. bekezdésben a biztosítástechnikai tartalékok, a D.3. szakaszban pedig a biztosítástechnikai tartalékokon kívüli egyéb kötelezettségek kerülnek bemutatásra.

A Biztosító mérlegének forrásoldaláról a következő táblázat nyújt áttekintést:

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	658 925	452 156
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		658 925	452 156
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B		-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	703	703
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	F	786 849	786 849
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	-	-
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	189 048	160 769
Alárendelt kötelezettségek		-	-
Kötelezettségek összesen		1 635 525	1 400 477

D.2.a Biztosítási tartalékok bemutatás ágazatonként, értékelési módszerek

adatok ezer Forintban	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen
Nem-életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
NSLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
SLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Nyerésrészesedéssel járó biztosítás	-	-	-	-	-	-
Egyéb életbiztosítás	534 398	124 526	658 925	455 070	117 217	572 287
Élet-vizontbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	534 398	124 526	658 925	455 070	117 217	572 287
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás	-	-	-	-	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	534 398	124 526	658 925	455 070	117 217	572 287

A biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslése a biztosítási kötelezettségből eredő pénzáramok várható értékének 2023. december 31-re vonatkoztatott jelenértékeként adódik. A jelenérték számításához a Biztosító a kockázatmentes hozamgörbét alkalmazta minden kiigazítás nélkül.

A kockázati ráhagyást a Biztosító a jogszabályok által lehetővé tett egyszerűsítések közül az „1. módszer” alkalmazásával határozta meg (EIOPA-BoS-14/166 – Iránymutatás a technikai tartalékok értékeléséhez, 61. iránymutatás).

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A Biztosító a saját kockázat és fizetőképességének felmérése (ORSA folyamata) során a biztosítási kockázatot mérő stressz forgatókönyvek és azok tartalékok legjobb becslésére vett hatása a következő:

		2023: 515 m Ft 2024: 238 m Ft 2025: -218 m Ft
	<i>Stressz forgatókönyvek (central scenárióhoz képest vett változása)</i>	Biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésére gyakorolt hatás (m Ft)
1. scenárió	Életbiztosítási kockázat kárhányadának azonnali 49%-kal történő növekedése	2024: +358 2025: +416
2.1 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps)	2023: -76 2024: -56 2025: +3
2.2 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps)	2023: +39 2024: +29 2025: +0
2.3 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+1000 bps)	2023: -133 2024: -96 2025: -2
2.4 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-400 bps)	2023: +84 2024: +65 2025: +8
3. scenárió	meglévő partnerek bevétele 22%-kal a tervek alatt	2023: +358 2024: +392 2025: +460
4. scenárió	Adminisztrációs költségek azonnali 19%-kal történő növekedése	2023: +294 2024: +292 2025: +273

Forrás: ORSA jelentés, 2023

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságának forrásai lehetnek bizonyos egyszerűsítések, illetve szakértői megfontolások. Ezek jelentősége a fent bemutatott bizonytalansághoz képest egy nagyságrenddel kisebb.

A tartalékok becslésének bizonytalanságának mértéke nem veszélyezteti sem a szavatolótké sem a biztosítástechnikai tartalékok fedezettségét.

D.2.b Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei

Az alábbi táblázatban bemutatjuk a Biztosító összes olyan bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékát, amelyek megfeleltethetők a Szolvencia 2 elvei szerint számított biztosítástechnikai tartalékoknak. Így e kimutatás nem tartalmazza az eredménytől független díj-visszatérítési tartalékok összegét.

Az eltérések elsődleges magyarázata, hogy míg a Szolvencia 2 módszertan a biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó pénzáramok előrejelzésén alapul, addig a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat a Biztosító a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet (tartalékrendelet) előírásai szerint képezi.

<i>bruttó adatok ezer Forintban, 2023. december 31.</i>	Szolvencia 2 értékelés szerint	Éves beszámoló szerint
Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	658 925	452 156
<i>Legjobb becslés</i>	534 398	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	124 526	-
Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	658 925	452 156

D.2.c Illeszkedési kiigazítás

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során nem alkalmazott illeszkedési kiigazítást.

D.2.d Volatilitási kiigazítás

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során nem alkalmazott volatilitási kiigazítást.

D.2.e Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során nem élt az átmeneti kockázatmentes hozamgörbe alkalmazásának lehetőségével.

D.2.f Átmeneti levonás

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során nem élt az átmeneti levonás alkalmazásának lehetőségével.

D.2.g Viszontbiztosítás

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során a viszontbiztosítási szerződésekből eredő megtérüléseket elhanyagolható mértékük miatt figyelmen kívül hagyta.

D.2.h Lényeges változások a tartalékszámításban

A biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertanában lényeges változás nem történt.

D.3. Egyéb kötelezettségek

D.3.a Értékelési elvek

A Szolvencia 2 szerinti és a magyar számviteli előírások szerint összeállított, de Szolvencia 2 szerinti kötelezettség-kategóriákba sorolt mérleg összehasonlítását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	658 925	452 156
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		658 925	452 156
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B	-	-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	703	703
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	F	786 849	786 849
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	-	-
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	189 048	160 769
Alárendelt kötelezettségek		-	-
Kötelezettségek összesen		1 635 525	1 400 477

Az egyes eszközkategóriák jellemzőit, meghatározó értékelési elveit az alábbiakban mutatjuk be, hivatkozva a „Ref” oszlopban feltüntetett referenciára

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **B – Egyéb biztosítástechnikai tartalékok.** A Biztosító nem rendelkezik Egyéb biztosítástechnikai tartalékkal.
- **C – Függő kötelezettségek.** A függő kötelezettség olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban: i) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznót megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; vagy ii) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal. A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek. A tartalékokat is lehetőség van itt kimutatni, amennyiben megbízható becslés készíthető; és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. Ennek megfelelően a Társaság itt mutatja ki a Céltartalékokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) követelés jellegű, a teljes nettó követelés a mérleg eszközoldalán, a halasztott adókövetelések soron jelenik meg.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítás).** A szerződőkkel, biztosítókkal

és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni, lejárt, amelyek nem biztosítástechnikai tartalékok; ide értendők a (viszont)biztosításközvetítők felé fennálló lejárt kötelezettségek is (pl. a közvetítők felé fennálló, a biztosító által még ki nem egyenlített jutalékok). A Társaság itt mutatja ki az értékesítési partnerei részére a tárgyév után fizetendő nyereségrészesedést (a magyar számviteli mérlegben Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék). A viszontbiztosítókkal szemben fennálló lejárt kötelezettségek az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló kötelezettségek is. A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalon is; ide tartoznak az állami szervezetek is.

D.3.b Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei

Az egyéb kötelezettségek minden egyes lényeges osztályára vonatkozóan a Biztosító által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre használt értékelési alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és az értékelésükre a pénzügyi beszámolóban használt alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti bármely lényeges különbséget az alábbiakban foglaljuk össze (hivatkozva a D.3.a. pontban bemutatott mérlegre és referenciákra):

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** A forrásokat azon az összegen (piaci érték) kell értékelni, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni azokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóban a halasztott adókötelezettségek megjelenítésére, így a teljes halasztott adókövetelés különbségként jelentkezik a Szolvencia 2 szerinti mérlegben. A halasztott adók összevont egyenlege követelés jellegű, így a mérleg eszközoldalán jelenik meg a teljes nettó pozíció.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítás).** Alapvetően nincs eltérés az értékelési elvekben, a kötelezettségek könyv szerinti értéke megegyezik; azzal a különbséggel, hogy az IFRS 16 lízingstandard miatt kimutatásra került 28 279 ezer Ft lízingkötelezettség.

A mind a számviteli mérlegben, mind a Szolvencia 2 szerinti mérlegben nulla értékkel szereplő kötelezettségek esetleges értékelési különbözetére nem térünk ki, mivel a Társaság esetében ennek nincs relevanciája.

D.4. Alternatív értékelési módszerek

A Biztosító által alkalmazott értékelési elvek:

- A Biztosító – főszabályként – a Bizottság által az 1606/2002/EK rendelet szerint elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően jeleníti meg eszközeit és kötelezettségeit, összegegyeztetve a 2009/138/EK irányelv 75. cikkével.
- A lekötött betéteket a Biztosító (időarányos) elhatárolt kamattal növelt névértéken mutatja ki, amely – pénzeszköz-egyenértékes lévén – megfeleltethető a lekötött betét 2009/138/EK irányelv 75. cikke szerinti piaci értéknek.
- A Biztosító a 2009/138/EK irányelv 29. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott arányosság elvének tiszteletben tartásával a tárgyi eszközök értékelés során az amortizált könyv szerinti értékelés módszerét alkalmazza; tekintettel arra, hogy az értékelési módszer arányos a vállalkozás üzleti tevékenységével járó kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, és a 2009/138/EK irányelv 75. cikke szerinti piaci érték és az értékcsökkenéssel korrigált könyv szerinti érték között nincs jelentős eltérés.

D.5. Egyéb információk

Nincs olyan egyéb lényeges információ az eszközök és a források fizetőképesség céljából végzett értékelésére vonatkozóan, amely ne került volna a korábbi bekezdésekben bemutatásra.

E. TŐKEKEZELÉS

E.1. Szavatoló tőke

E.1.a Célok, politikák, eljárások

A Biztosító Igazgatósága által jóváhagyott „Capital Management Policy” (Szavatoló tőke gazdálkodási szabályzat) célja annak biztosítása, hogy a Társaság eleget tegyen a törvényi szavatolótőke-megfelelési követelményeknek, és a tőkestruktúra optimalizálása mellett biztosítsa a tőkemegfelelési mutatók megfelelő szintjét. A szabályzat bemutatja a Biztosító szavatoló tőkéjével való gazdálkodása érdekében alkalmazott célokat, politikákat és eljárásokra vonatkozó információkat, beleértve az ORSA keretében megvalósított üzleti tervezés 3 éves időhorizontját.

E.1.b Szavatoló tőke szintenként osztályozva (own fund tiering)

A Biztosító szavatoló tőke elemeit az alábbi táblázat foglalja össze:

adatok ezer Ft-ban	2023. december 31.	2022. december 31.
Jegyzett tőke (befizetett tőzstőke)	2 423 000	2 423 000
Tőketartalék	236 127	236 127
Átértékelési tartalék	- 221 394	- 192 129
Nettó halasztott adókövetelések értéke	25 081	35 432
Befizetett alárendelt kötelezettségek		
Összes szavatoló tőke	2 462 814	2 502 430

A szavatoló tőke szintenkénti besorolását a jelentési időszak végén és az előző jelentési időszak végén az alábbi táblázat mutatja be:

adatok ezer Ft-ban	2023. december 31.					2022. december 31.
	Összesen	1. szint - korlátlan	1. szint - korlátozott	2. szint	3. szint	
Tőzsrészesítési tőke (saját részvényekkel nem csökkentve)	2 423 000	2 423 000				2 423 000
A tőzsrészesítési tőkehez kapcsolódó tőketartalék	236 127	236 127				236 127
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	-					-
Elsőbbségi részvények	-					-
Elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	-					-
Átértékelési tartalék	- 221 394	- 221 394				- 192 129
Nettó halasztott adókövetelések értéke	25 081				25 081	35 432
Alárendelt kötelezettségek	-					-
Összes szavatoló tőke	2 462 814	2 437 733	-	-	25 081	2 502 430

A szavatoló tőke összegét tekintve az alábbi jelentős változások történtek az év során:

- Átértékelési tartalék csökkenése: lásd kifejtve a következő – E.1.c. – pontban.

A szavatoló tőkét 99%-ban 1. szintű, alapvető tőkeelemek alkotják. A Társaság az MCR fedezetébe kizárólag az 1. szintű (Tier 1) besorolású szavatoló tőkét számolja bele.

E.1.c Tőkeegyeztetés

Az *Átértékelési tartalék* egyes elemeit a következő táblázat foglalja össze:

adatok ezer Ft-ban	2023. december 31.		2022. december 31.	
Eszközök átértékelése	-	1 934	-	157 117
Halasztott szerzési költségek eliminálása	-	22	-	67
Goodwill és immateriális javak eliminálása	-	11 238	-	22 530
Halasztott adók	-	-	-	-
Számviteli biztosítástechnikai tartalékok eliminálása	-	450 724	-	564 431
Legjobb becslés és kockázati ráhagyás	-	658 925	-	572 287
Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete	-	-	-	4 558
Átértékelési tartalék	-	221 394	-	192 129

Az átértékelési tartalék egyes elemeinek részletezését a D.1.b *Szolvenca 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei* című bekezdés tartalmazza; mivel az eltérések kizárólag a Szolvenca 2 és magyar számviteli értékelési elvek eltéréséből adódnak.

E.1.d Szavatolótőke-elemek ismertetése

A Biztosító szavatoló tőkéjét az alábbi alapvető szavatolótőke-elemek alkotják

- Jegyzett tőke (1. szint): a befizetett törzsrészcéltőke teljes összege;
- Tőketartalék (1. szint): a törzsrészcéltőkehez kapcsolódó tőketartalék összege;
- Átértékelési tartalék (1. szint): a számviteli értékelés és a Szolvenca 2 szerinti értékelés közötti különbségekből ered.
- Nettó halasztott adókövetelések (3. szint): a minimális szavatolótőke lefedés szempontjából nem vehető figyelembe; a szavatolótőke-szükséglet fedezetére is csak 15%-ig alkalmazható. Tekintettel a halasztott adókövetelés összegére (25 081 ezer Ft), ez nem befolyásolja érdemben a Biztosító tőkemegfelelését

A Biztosító nem rendelkezik kiegészítő szavatolótőke-elemekkel. Nem volt olyan tétel, amely a szavatoló tőkéből levonásra került volna, és nincs olyan jelentős korlátozás, mely módosítaná a szavatoló tőkének a Társaságon belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát.

E.2. Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A Társaság szavatolótőke-szükséglete 663 749 ezer Ft, ami alacsonyabb, mint a minimális tőkeszükséglet, ami a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (4 millió Euró), azaz 2023-ban 1 553 000 ezer Ft.

A 2022-as jelentéshez képest lényeges változás nem történt, a Biztosító szavatolótőke-szükséglete, valamint a számított minimális tőkeszükséglet akkor is a törvényi minimum alatt volt, a törvényi minimum összege emelkedett jelentősen a kedvezőtlen árfolyam alakulás, valamint az EUR-ban rögzített mérték 3,7 millió EUR-ról 4 millió EUR-ra történő emelésével.

E.2.a A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok

A minimális tőkeszükséglet kiszámításához a Biztosító a következő adatokat használta föl:

- A D.2 részben bemutatott Biztosítástechnikai tartalékok;
- A 2023-as pénzügyi évre vonatkozó nettó díjelőírás;
- Kockázatnak kitett összeg.

A fenti adatok alapján kiszámított lineáris formula komponens értéke kisebb, mint az MCR abszolút minimuma.

E.2.b A szavatolótőke-szükséglet összege kockázati modulonként

A Társaság nem veszi figyelembe a biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességét, valamint a Szolvencia 2 szerinti értékelés alapján az immateriális javak értéke nulla. Így a végső szavatolótőke-szükséglet a C részben már részletezett kockázati modulok tőkeszükségletei, valamint a halasztott adók veszteségelnyelő képessége alapján számolódik. Az alábbi táblázat foglalja össze ezek értékét, illetve a modulok közötti diverzifikáció hatását:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Piaci kockázat	40 381	133 499
Hitelkockázat	140 555	330 254
Életbiztosítási kockázat	475 283	496 277
Diverzifikáció	- 114 817	- 245 678
ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	541 401	714 353
Működési kockázat	122 348	130 816
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességének összege	-	-
A halasztott adók veszteségelnyelő képességének összege	-	-
SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	663 749	845 169
MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET	1 553 000	1 428 000

A C részben ismertetetteken túl nem volt jelentős változás az előző jelentési időszakhoz képest.

E.2.c Tőkefedezettség

A Társaság tőkefedezettsége az SCR-ra vetítve 371%, az MCR-ra vetítve 157%.

A Társaság az MCR fedezetébe kizárólag az 1. szintű (Tier 1) besorolású szavatoló tőkét számolja bele.

E.2.d Egyszerűsített számítás és biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása

A Társaság nem alkalmaz egyszerűsített számítást, illetve biztosítós-specifikus paramétereket.

E.3. Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során

Nem alkalmazható, a Társaságnak nincsen részvénytőke kockázati kitettsége.

E.4. A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

A Társaság nem alkalmaz belső modellt.

E.5. A minimális tőkeszükséglet és a szavatolóőke-szükséglet nem teljesülése

Nem volt olyan eset, amikor a Biztosító a Minimális tőkeszükségletének vagy a Szavatolóőke-szükségletének nem felelt volna meg.

E.6. Egyéb információk

A Társaság nem azonosított egyéb lényeges információt.

Mellékletek

S.02.01.02

Mérleg

ezer Ft		Szolvencia II. szerinti érték
Eszközök		C0010
Immateriális javak	R0030	-
Halasztott adókövetelések	R0040	25 081
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	20 574
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	1 471 487
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-
Részvények	R0100	-
Részvények – tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-
Részvények – tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	-
Kötvények	R0130	1 471 487
Államkötvények	R0140	1 471 487
Vállalati kötvények	R0150	-
Strukturált értékpapírok	R0160	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	-
Származtatott termékek	R0190	-
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-
Egyéb befektetések	R0210	-
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	-
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	-
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	-
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	-
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	R0270	-
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0280	-
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	-
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	-
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0310	-
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	-
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	859 859
Viszontbiztosítási követelések	R0370	3 751
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	24 141
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	1 719 643
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	-
Eszközök összesen	R0500	4 124 535

Kötelezettségek		C0010
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	-
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-
Legjobb becslés	R0540	-
Kockázati ráhagyás	R0550	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-
Legjobb becslés	R0580	-
Kockázati ráhagyás	R0590	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	658 925
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-
Legjobb becslés	R0630	-
Kockázati ráhagyás	R0640	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	658 925
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-
Legjobb becslés	R0670	534 398
Kockázati ráhagyás	R0680	124 526
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	R0690	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-
Legjobb becslés	R0710	-
Kockázati ráhagyás	R0720	-
Függő kötelezettségek	R0740	-
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	703
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek	R0760	-
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	-
Származtatott termékek	R0790	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	786 849
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	-
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	189 048
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	-
Kötelezettségek összesen	R0900	1 635 525
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	2 489 011

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

ezer Ft	A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)									
	Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelem-biztosítás	Üzemi baleset-biztosítás	Gépjármű-felelősség-biztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősség-biztosítás	Hitel- és kezesség vállalási biztosítás	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Díjelőírás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110									
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120									
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140									
Nettó	R0200									
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210									
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220									
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240									
Nettó	R0300									
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310									
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320									
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340									
Nettó	R0400									
Az egyéb biztosítástechnikai tartalmakat érintő változások										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410									
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420									
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430									
Viszontbiztosítók részesedése	R0440									
Nettó	R0500									
Felmerült költségek	R0550									
Egyéb költségek	R1200									
Összes költség	R1300									

	A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és				A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás				Összesen
	Jogvédelmi biztosítás	Segítség-nyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Egészség-biztosítás	Baleset-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Vagyon-biztosítás		
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140								
Nettó	R0200								
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240								
Nettó	R0300								
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340								
Nettó	R0400								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalmakat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Viszontbiztosítók részesedése	R0440								
Nettó	R0500								
Felmerült költségek	R0550								
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								

	A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek						Élet- viszontbiztosítási		Összesen
	Egészség-biztosítás	Nyereségrésze dással járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszont-biztosítás	Élet- viszont-biztosítás	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Díjelőírás									
Bruttó	R1410			1 405 930				1 666 850	3 072 779
Viszontbiztosítók részesedése	R1420			0				9 514	9 514
Nettó	R1500			1 405 930				1 657 336	3 063 266
Megszolgált díjak									
Bruttó	R1510			1 405 807				1 666 850	3 072 657
Viszontbiztosítók részesedése	R1520			0				9 514	9 514
Nettó	R1600			1 405 807				1 657 336	3 063 143
Kárráfordítás									

Bruttó	R1610				225 390				451 585	676 975
Viszontbiztosítók részese	R1620				0				189	189
Nettó	R1700				225 390				451 395	676 786
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710				36 776				52 301	89 077
Viszontbiztosítók részese	R1720				0				0	0
Nettó	R1800				36 776				52 301	89 077
Felmerült költségek	R1900				1 034 032				1 238 517	2 272 550
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									2 272 550

S.05.02.01

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – nem-életbiztosítási kötelezettségek					Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország összesen	
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részese	R0140								
Nettó	R0200								
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részese	R0240								
Nettó	R0300								
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részese	R0340								
Nettó	R0400								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Viszontbiztosítók részese	R0440								
Nettó	R0500								
Felmerült költségek	R0550								
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								

		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – életbiztosítási kötelezettségek					Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország összesen	
			C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Díjelőírás									
Bruttó	R1410	3 072 779						3 072 779	
Viszontbiztosítók részese	R1420	9 514						9 514	
Nettó	R1500	3 063 266						3 063 266	
Megszolgált díjak									
Bruttó	R1510	3 072 657						3 072 657	
Viszontbiztosítók részese	R1520	9 514						9 514	
Nettó	R1600	3 063 143						3 063 143	
Kárráfordítás									
Bruttó	R1610	676 975						676 975	
Viszontbiztosítók részese	R1620	189						189	
Nettó	R1700	676 786						676 786	
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó	R1710	-235 673						-235 673	
Viszontbiztosítók részese	R1720	0						0	
Nettó	R1800	-235 673						-235 673	
Felmerült költségek	R1900	2 272 550						2 272 550	
Egyéb költségek	R2500								
Összes költség	R2600	0						2 272 550	

S.23.01.01

1000

Szavatoló tőke

ezer Ft		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt						
Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	2 423 000	2 423 000			
A törzsrészcéltőkehez kapcsolódó tőketartalék	R0030	236 127	236 127			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040	0				
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050	0				
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070	0				
Elsőbbségi részvények	R0090	0				
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110	0				
Átértékelési tartalék	R0130	-221 394	-221 394			
Alárendelt kötelezettségek	R0140	0				
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	25 081				25 081
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló tőke-elemek	R0180					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220					
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230					
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	2 462 814	2 437 733			25 081
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcéltőke	R0300					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények	R0320					
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330					
Akkreditívok és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditívok és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdésének hatálya alá	R0350					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360					

Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírttól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370					
Egyéb kiegészítő szavatoló tőke-elemek	R0390					
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400					

Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	2 462 814	2 437 733	0	0	25 081
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	2 437 733	2 437 733	0	0	
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	2 462 814	2 437 733	0	0	25 081
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	2 437 733	2 437 733	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	663 749				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	1 553 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	371,0%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	157,0%				

		C0060	
Atértékelési tartalék			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	2 489 011	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710		
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720		
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	2 684 208	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0	
Atértékelési tartalék	R0760	-221 394	
Várható nyereség			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	0	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	0	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	0	

S.25.01.21

Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

ezer Ft		Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0040	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	40 381		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	140 555		
Életbiztosítási kockázat	R0030	475 283		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	0		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	0		
Diverzifikáció	R0060	-114 817		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	541 401		

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	122 348
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	663 749
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	663 749
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	