

FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.
2023. üzleti évre vonatkozóan

2023. december 31.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world

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.....	7
A.1.g Egyéb információk	7
A.2. Biztosítási tevékenység	7
A.3. Befektetési tevékenység.....	10
A.4. Egyéb tevékenységek	11
A.5. Egyéb információk	12
B. Irányítási rendszer	13
B.1. Általános információk az irányítási rendszerről	13
B.1.a Szervezeti felépítés	13
B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése.....	16
B.1.c Az irányítási rendszer változásai	16
B.1.d Javadalmazási rendszer	17
B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel.....	17
B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	17
B.2.a Követelmények	17
B.2.b Folyamatok	17
B.3. Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	18
B.3.a Kockázatkezelés rendszer.....	18
B.3.b Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA).....	19
B.4. Belső ellenőrzési rendszer	20
B.4.a A belső kontroll meghatározása, célok és sztenderdek	20
B.4.b Első védelmi vonal (1. szint).....	21
B.4.c Második védelmi vonal (2. szint)	22
B.4.d Harmadik védelmi vonal (3. szint)	22
B.4.e A megfelelőségbiztosítási feladatkör	22
B.5. Belső ellenőrzési feladatkör.....	22
B.5.a A függetlenített belső ellenőrzési funkció működtetésének célja	23
B.5.b A Felügyelőbizottság, az Igazgatóság és a vezérigazgató feladatai a belső ellenőri funkció vonatkozásában	23
B.5.c Belső ellenőri feladatok	24

B.6.	Aktuáriusi feladatkör	25
B.7.	Kiszervezés	25
B.8.	Egyéb információk	26
C.	Kockázati profil	27
C.1.	Biztosítási kockázat	27
C.1.a	Kockázati kitettségek	27
C.1.b	Kockázatkonzentráció.....	29
C.1.c	Kockázatcsökkentési technikák	29
C.1.d	Kockázati érzékenység.....	29
C.2.	Piaci kockázat.....	29
C.2.a	Kockázati kitettségek	30
C.2.b	Kockázatkonzentráció.....	30
C.2.c	Kockázatcsökkentési technikák	30
C.2.d	Kockázati érzékenység.....	31
C.3.	Hitelkockázat	31
C.3.a	Kockázati kitettségek	31
C.3.b	Kockázatkonzentráció.....	32
C.3.c	Kockázatcsökkentési technikák	32
C.3.d	Kockázati érzékenység.....	32
C.4.	Likviditási kockázat	32
C.4.a	Kockázati kitettségek	32
C.4.b	Kockázatcsökkentési technikák	33
C.4.c	Kockázati érzékenység.....	33
C.5.	Működési kockázat	33
C.5.a	Kockázati kitettségek	34
C.5.b	Kockázatcsökkentési technikák	34
C.6.	Egyéb lényeges kockázatok	34
C.7.	Egyéb információk	35
D.	Szavatolótóke-megfelelési értékelés	36
D.1.	Eszközök	36
D.1.a	Eszköz értékelési elvek (Szolvencia 2)	36
D.1.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	37
D.2.	Biztosítástechnikai tartalékok	38
D.2.a	Biztosítási tartalékok bemutatása ágazatonként, értékelési módszerek	39
D.2.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	41
D.2.c	Illeszkedési kiigazítás	41
D.2.d	Volatilitási kiigazítás.....	42
D.2.e	Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe	42
D.2.f	Átmeneti levonás	42
D.2.g	Viszontbiztosítás	42

D.2.h	Lényeges változások a tartalékszámításban.....	42
D.3.	Egyéb kötelezettségek	42
D.3.a	Értékelési elvek.....	42
D.3.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	43
D.4.	Alternatív értékelési módszerek	44
D.5.	Egyéb információk	44
E.	Tőkekezelés.....	45
E.1.	Szavatoló tőke	45
E.1.a	Célok, politikák, eljárások	45
E.1.b	Szavatoló tőke szintenként osztályozva (own fund tiering).....	45
E.1.c	Tőkeegyeztetés	45
E.1.d	Szavatolótőke-elemek ismertetése.....	46
E.2.	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	46
E.2.a	A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok	46
E.2.b	A szavatolótőke-szükséglet összege kockázati modulonként.....	47
E.2.c	Tőkefedezettség	47
E.2.d	Egyszerűsített számítás és biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása.....	47
E.3.	Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során.....	47
E.4.	A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések	47
E.5.	A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése.....	48
E.6.	Egyéb információk	48
	Mellékletek	49

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 szavatoló-tőke-megfelelési értékelés céljából az eszközeit és forrásait azon az összegben kell értékelni, amelyen jól tájékozott, ügyleti 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 szavatoló-tőke-helyzetét, a szavatoló-tőke-szükségletét és minimális tőkeszükséglet, valamint a Biztosító tőkefedezettségét. A Társaság szavatoló-tőkéje 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 Biztosító 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	4 867	1 000 000	4 867 000
TOTAL			4 867 000

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 alaptervekenységével, 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, áruházláncokkal, telekommunikációs vállalatokkal és közműszolgáltatókkal kötött együttműködési megállapodásokon keresztül értékesítik. Ügyfelek száma meghaladja a 400,000-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 vészhelyzet 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 vezetőség 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.

Hitelfedezeti termékek (CPI, creditor protection insurance) esetében teljes és végleges munkaképesség-csökkenés vagy baleseti halál esetén a Biztosító kifizeti a pénzintézet számára a hitelkintlévőség összegét, így a biztosított partner felé fennálló tartozása rendezésre kerül. Bizonyos CPI 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 ügyfélnek pedig a fennmaradó részt. Ideiglenes keresőképtelenség vagy önhibáján kívül bekövetkezett munkanélkülivé válás esetén a Biztosító átvállalja egy meghatározott időtartamra a hitel részleteinek megfizetését a partner felé, vagy konstrukciótól függően a fennálló tartozás kiegyenlítését (esetenként további szolgáltatási elem a törlesztőrészlettel megegyező összeg megfizetése az ügyfél számára).

A fenti kockázatok egyes partnereiknél nem csak hitelfedezeti termékekhez kapcsolt módon, hanem hitelektől függetlenül elérhető termékként is igényelhetők, mint a jövedelempótló, számlavédelmi vagy balesetbiztosítás. Ezen termékek esetében a szolgáltatás összege előre meghatározott fix összeg.

A Biztosító egyéb fedezeteket is nyújt az alábbiak szerint:

- Hitelkártya- vagy bankkártya visszaélés esetén a Biztosító megtéríti a pénzintézet részére a hitelkártyával/bankkártyával végzett azon tranzakció(k) összegét, mely(ke)t a Biztosított hitelkártyájának/hitelkártyájának elvesztését, jogtalan eltulajdonítását vagy elrablását követően, de még azon időpontot megelőzően hajtottak végre a hitelkártyával, hogy a Biztosított az elvesztést, a jogtalan eltulajdonítást vagy az elrablást a Banknak bármilyen módon első ízben bejelentette volna

- Áruvédelem kockázat a hitelkártyával vásárolt fogyasztási cikknek a vásárlást követő meghatározott naptári napon belüli betöréses lopás során történt ellopására, vagy a Biztosítottól történt elrablására, vagy előre nem látható, külső okból történt megsemmisülésére, vagy előre nem látható, külső okból történt, a rendeltetésszerű használatra kiható egyéb károsodására nyújt fedezetet.
- Okmányok pótlása kockázat a Biztosított meghatározott okmányainak elvesztése vagy jogtalan eltulajdonítása (rablás vagy lakóépület lezárt helyiségéből erőszakos behatolás útján történt eltulajdonítás) esetén nyújt fedezetet.
- A „Kulcsok eltulajdonítása” szolgáltatás esetén a Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén megtéríti a Biztosítottnak a fedezett kulcsok pótlásának számlával igazolt költségeit. (Ezt a szolgáltatást kizárólag hitelkártyákhoz kapcsolódó biztosítás esetén nyújtja a Biztosító).
- A „Rablótámadás ATM-nél” szolgáltatás alapján a Biztosító a biztosítási esemény (kényszerítés vagy rablás) bekövetkezése esetén megtéríti a kényszerített készpénzfelvételi tranzakció értékét, illetve a rablás útján eltulajdonított készpénz összegét
- Baleseti vagy bármely okból fakadó kórházi (napi) térítés kockázat a Biztosított által elszenvedett baleset közvetlen következményeként bekövetkező kórházi ápolásra nyújt fedezetet.
- Személyes vagyontárgy védelem fedezet: A lopás fedezet a biztosított termék (okmányok, elektronikai készülékek, mobil készülékek, pénztárca, gyógyszerek, ékszerek, kulcsok, stb.) harmadik személy általi, jogtalan eltulajdonítás céljából történő elvétele során keletkezett anyagi kárt hivatott fedezni.
- Bankolási védelem fedezet: hitelkártya-visszaélés, készpénz lopás / rablás, rablótámadás ATM-nél fedezetek ajánlása
- Otthoni Asszisztencia fedezet az épületében hirtelen fellépő, váratlan helyzetek biztosítására (pl. gépészeti vagy műszaki berendezések meghibásodása)
- Személygépkocsi Asszisztencia fedezet: helyszíni javítás; autómentés; autómegőrzés; bérautó szolgáltatás; hazautazás; szállás szervezése.
- Az IT asszisztencia telefonos vagy távoli hozzáférés útján technikai segítséget nyújt a Biztosítottnak az esetlegesen felmerülő informatikai hardver és szoftver eszközökkel kapcsolatban.
- A jogi asszisztencia szolgáltatás telefonos jogi tanácsadásos segítséget nyújt személyes hozzáférési adatokkal vagy hitelkártyával/betéti bankkártyával történő visszaélés esetében; személyi jogok megsértése esetében és elektronikus úton megkötött szerződések esetében.
- Az adatmentési szolgáltatás fedezetet nyújt azon eseményekre, amikor a biztosított tulajdonában lévő digitális adathordozó eszközre mentett adatok megsérülnek vagy megsemmisülnek. A Biztosító ebben az esetben megszervezi az adatok helyreállítását és 10% önrész levonásával megtéríti a helyreállítás költségeit.
- A jó hírnév megsértése esetében (pl. közösségi oldalakon, emailben más személyek előtt elkövetett becsületsértés vagy rágalmozás) a Biztosító vállalja, hogy telefonon vagy távoli hozzáférés útján megpróbálja eltávolítani ezen tartalmakat és/vagy menti azokat, ha a Biztosító későbbi jogvita során fel kívánja használni.
- Digitális védelem fedezet: a Biztosító fedezi az internetes vásárlás során felmerült kár összegét, elektronikus fizetések esetén a csalárd tranzakciók összegét, továbbá különböző asszisztencia szolgáltatásokat nyújt adatmentés, jó hírnév megsértése, IT és jogi területeken.
- Hozzá tartozó otthoni ápolása fedezet esetében a Biztosított hozzátartozója az egészségügyi állapotában bekövetkezett változás szerint ápolásra szorul és az ápolást végző személy emiatt elesik a bevételétől. Ezen biztosítási esemény esetében a Biztosító megfizeti a fennálló tartozás összegét.

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

adatok ezer Forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Nem életbiztosítási ág		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	7 353 465	6 339 479
a) bruttó díj	7 406 287	6 317 242
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	52 596	31 509
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	226	53 746
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	-	20 032
04. Károk ráfordításai	1 861 659	1 802 280
aa) kárkifizetések	1 472 714	1 564 285
ab) kárrendezési költségek	306 584	272 221
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	33 493	49 176
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	48 868	14 950
06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	-	68 478
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)	-	-
09. Nettó működési költségek	5 992 735	4 957 235
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	4 799 086	3 900 774
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-	51
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	1 193 598	1 034 200
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	-	-
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	36 655	90 610
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	-	469 106

Ezen biztosítástechnikai eredmény az alábbiak szerint oszlik meg az egyes ágazatok között:

adatok ezer Forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Nem-életbiztosítás	-	233 361
NSLT egészségbiztosítás	-	25 346
SLT egészségbiztosítás	-	210 399
Egészségbiztosítás	-	235 745

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

A Biztosító 2023. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 17%-kal (1 089 045 ezer Ft) emelkedett előző évhez képest, amely több partner esetén megfigyelt számottevő növekedéssel magyarázható (egy partneri együttműködés 2022. végén kezdődött, így csak ez a partner 35%-kal járult hozzá a 2023. évi növekedéshez). A meg nem szolgált díjak tartalékának változása 53 746 ezer Ft-tal csökkent, ami annak köszönhető, hogy az egyszeri díjas kiterjesztett garancia kockázaton lévő kockázatnak kitett biztosítások darabszáma 2022. év során kifutott (a baleseti meghibásodás és lopás kockázatok már korábban teljesen kifutottak).
- A károk ráfordításai 59 379 ezer Ft-tal (3%) emelkedtek 2023. év során. Bár a kárkifizetések összességében 6%-kal csökkentek (-91 571 ezer Ft), a többi komponens változása ez túlkompenzálta. Fontos megjegyezni, hogy a kárkifizetések magukba foglalják a partnereknek fizetett nyereség-részesedést is, a fenti csökkenés ezzel magyarázható, míg a tényleges biztosított kárkifizetések 31%-kal nőttek előző évhez képest. Emelkedtek a Biztosító kárrendezési költségei, 34 363 ezer Ft-tal (13%). A kártartalék változás csökkenése 116 587 ezer Ft, amelyből 82 669 ezer Ft a tételes függőkár-változás növekedés; 33 918 ezer Ft pedig az IBNR változás növekedése.

- Díj-visszatérítési tartalékot a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereség-részesedésre képez. 2023. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 195 183 ezer Ft növekedést mutat a 2022. évi értékhez képest.
- A Biztosító nettó működési költségei 2023. évhez 21%-kal emelkedtek. Az igazgatási költségek 159 398 ezer Ft-tal nőttek, 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 tárgyévben felmerült szerzési költségek 898 312 ezer Ft-os (23%) növekedése a bruttó díjelőírással arányosan emelkedett.
- Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások a biztosítási adót és a biztosítási pótdót tartalmazzák, amelynek 60%-os csökkenése összhangban van a Biztosító termékösszetételének alakulásával, és az aktív viszontbiztosítások arányának növekedésével.

A 2023. évi üzleti tevékenységek összefoglalása:

- **Termékek elérhetővé tétele** A BNP Paribas Cardif Biztosító 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.
- **Ügyfélélmény-fókusz** A 2023-as évben folytatólagosan kiemelt figyelmet fordított a Biztosító az ügyfélelegedettség mérésére kárrendezési tevékenysége és ügyfélszolgálatára kapcsán. Mind szélesebb körben került bevezetésre az ügyfélélmény visszamérése, és az eredményeket, visszajelzéseket partnereinek is kiemelt figyelemmel kommunikálja. Az eredmények az év során kiemelkedő javulást mutattak.
- **Szakértő biztosító** 2014 óta folyamatosan figyeli, hogy a lakosság mennyire érzi biztosnak munkahelyét a munkaerőpiaci stabilitási index segítségével. Minden évben kiértékeli, hogy milyen változások történtek az indexben, és az eredményeket rendszeresen publikálja annak érdekében, hogy mind többen tisztában legyenek az aktuális tendenciákkal

A.3. Befektetési tevékenység

A Biztosító befektetési eredményéről az alábbi táblázat nyújt áttekintést:

	2023. december 31.			2022. december 31.
	Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól	Egyéb vállalkozástól	Összesen	
<i>adatok ezer Forintban</i>				
Kötvények kamata	-	-	-	-
Állampapírok kamata		182 841	182 841	156 016
Lekötött betét kamata	216 273		216 273	166 986
Bankszámla kamata	84 771		84 771	2 459
Kapott kamatok	301 044	182 841	483 885	325 462
Valuta, deviza árfolyam nyeresége		-	-	-
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		42 236	42 236	19 938
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	-	42 236	42 236	19 938
Valuta, deviza árfolyam vesztesége		8 868	8 868	21 324
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		37 644	37 644	45 897
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	-	46 511	46 511	67 222
Befektetések működési és fenntartási ráfordításai		42 236	42 236	10 446
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	301 044	136 330	437 374	267 732

A Biztosító – befektetési politikájával összhangban – jellemzően állampapírokba (magyar államkötvények), valamint betétkötésekbe (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 2023. évben 6,37% (2022: 4,13%). A piaci tendenciákkal és a jegybanki alapkamat emeléssel összhangban jelentősen emelkedtek az átlagos betéti hozamok (6,06%-ról 11,48%-ra); továbbá az állampapír hozamok is erősödést mutattak (2,97%-ról 4,30%-ra).

A.4. Egyéb tevékenységek

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

adatok ezer Forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Céltartalék feloldás	655	4 598
Egyéb bevételek	74 875	168 529
Eszközértékesítés bevétele	1 248	505
Egyéb bevételek	76 779	173 632
Eszközértékesítés ráfordítása	1 345	841
Céltartalék képzés	1 725	-
Iparüzési adó	122 975	106 580
Innovációs járulék	18 446	15 987
Rehabilitációs járulék	4 594	3 996
Támogatások juttatások	1 485	1 015
Egyéb	407	2 858
Egyéb ráfordítások	150 977	131 277
EGYÉB EREDMÉNY	- 74 198	42 355

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb bevételek” sor összegéből 52 458 ezer Ft-ot tesz ki a Társaság által a BNP Paribas Cardif Életbiztosító 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” sor összegéből további 22 074 ezer Ft a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatás értéke.

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) feladatkörököt 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) humánerőforrás 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.

Szakbizottságok

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

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

A szakbizottságok a következők:

- A működési kockázatok ellenőrzése feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Belső ellenőrzési bizottság (Internal Control Committee)*;
- A kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Helyi kockázatkezelési bizottság (Local Risk Committee)*;
- A megfelelőségi feladatkörhöz tartozó szakbizottság: az *Ügyfél- és fogyasztóvédelmi Bizottság (PIC Committee)*;
- A jogi feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Jogszabályfigyelési bizottság (Regulatory Watch Committee)*;
- Az operációs feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Kiszervezési bizottság (Outsourcing Committee)*;
- A biztonsági feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
 - a *Biztonsági bizottságok (Global Security Committees)*;
 - az *IT Folytonossági bizottság (IT Continuity Committees)*;
 -
- A pénzügyi feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Befektetési bizottság (Investment Committee)*;
- A adatvédelmi feladatkörhöz tartozó szakbizottság: az *Adatvédelmi bizottság (Data Protection Committee)*;
- Az értékesítési feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
 - a *GATE Committee (Termékbevezetési bizottság)*
 - a *POG Committee (Termékfelülvizsgálati 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 pénzügyi és aktuáriusi 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 megfelelőségi vezetőt alkalmaz. A megfelelőségi vezető vonatkozásában a szakmai irányítást az Igazgatóság gyakorolja, a szakmai felügyeletet az Igazgatóság a Regionális Compliance Officerrel együttesen látja el. A megfelelőségi 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 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, érdekkonfliktus 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 kockázattvállalás közötti összhangot és fejlesztenie kell a kockázatkezelési kultúrát. A kockázatkezelés minden munkavállaló feladata a napi munkája során. Ugyanakkor az elsődleges kockázattvállaló 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 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.

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 megfelelési 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
- megfelelésbiztosítási 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 vezetőség 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 szttenderdek 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 vezető 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 biztosítókról 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 javaslattevél 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 hozzáférésről.

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 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.

A belső ellenőrzés tanácsadó tevékenység keretében ellátható feladatai lehetnek:

- vezetők támogatása az egyes megoldási lehetőségek elemzésével, értékelésével, vizsgálatával, kockázatának becslésével;
- pénzügyi, tárgyi, informatikai és humánerőforrás-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 szavatolótőke 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 tesztek végzését.

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 kockázatu 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 nem képezik szorosan az alaptevékenysége részét, illetve annak kapcsán nem rendelkezik tapasztalattal, vagy a csoportszintű szinergiák kihasználása által hatékonysági okokból dönt a kiszervezés mellett. Ezen okok miatt a csoporton kívüli kiszervezés mértéke rendkívül alacsony (irattározás, otthoni és személygépjármű, valamint kibervédelmi asszisztencia fedezetek kárrendezése). Ezeken 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, valamint néhány termék egyik elemének (asszisztencia) kárrendezése 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 szavatoló tőkével 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 nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázata van, életbiztosítási kitettsége nincs. Az egészségbiztosítási kockázaton belül megkülönböztetünk életbiztosítási tartalékolási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) és életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt (SLT) egészségbiztosítási kockázati modulokat. Ezen kockázatok mellett az egészségbiztosítási katasztrófa kockázat adja a Társaság teljes egészségbiztosítási kockázati modul szavatoló tőke-szükségletét.

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatoló tőke szükséglete a viszontbiztosítás figyelembevételével (nettó) 3 072 319 ezer Ft. A 2023-ra, ill. 2022-re vonatkozó szavatoló tőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

adatok ezer Forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Életbiztosítási kockázati részmodulok	-	-
Diverzifikáció	-	-
ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	-	-
		-
Egészségbiztosítási halandósági kockázat	1 546	2 613
Egészségbiztosítási hosszú élet kockázat	-	-
Egészségbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat	519 237	372 692
SLT egészségbiztosítási törlési kockázat	306 057	310 507
Egészségbiztosítási költségkockázat	324 318	245 654
Egészségbiztosítási felülvizsgálati kockázat	-	-
Diverzifikáció az SLT modulon belül	- 292 804	- 250 067
SLT egészségbiztosítási kockázat SCR	858 354	681 399

NSLT egészségbiztosítási díj- és tartalékkockázat	57 324	73 945
NSLT egészségbiztosítási törlési kockázat	24 728	28 242
Diverzifikáció az NSLT modulon belül	- 19 622	- 23 032
NSLT egészségbiztosítási kockázat SCR	62 430	79 154
Egészségbiztosítási katasztrófakockázat SCR	7 042	8 797
Diverzifikáció az Egészségbiztosítási kockázati modulon belül	- 34 771	- 42 764
EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	893 056	726 587
	-	-
Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat	1 522 309	1 927 582
Nem-életbiztosítási törlési kockázat	410 092	418 744
Nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	1 171 333	1 566 974
Diverzifikáció a Nem-életbiztosítási kockázati modulon belül	- 924 471	- 1 110 345
NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	2 179 263	2 802 957

Látható, hogy a Biztosító számára a tőkeszükséglet jelentős részét a Nem-életbiztosítási kockázat adja, azon belül is a Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat a legjelentősebb.

A Biztosító nem-életbiztosítási kockázatai a következők:

- munkanélküliségi kockázat (hitelfedezeti vagy jövedelembiztosítási termékhez kapcsolódóan);
- hitelkártyához kapcsolódó fedezetek (hitelkártya-visszaélés, áruvédelem, okmányok pótlása, kulcsok eltulajdonítása, rablótámadás ATM-nél).
- Személyes vagyontárgy védelem fedezet, Bankolási védelem fedezet, Otthoni Asszisztencia fedezet, Személygépkocsi Asszisztencia fedezet, Digitális védelem fedezet

Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat mennyiségi mérőszámát a Társaság díjkockázatának és tartalékkockázatának mennyiségi mérőszámainak összege adja.

A katasztrófakockázat számításának alapja a munkanélküliségi kockázat és a hitelkártyához kapcsolódó különböző pénzügyi veszteség fedezetek következő 12 hónapban várhatóan megszolgált bruttó díja.

Az egészségbiztosítási kockázaton belül az életbiztosítási technikákhoz hasonlóan kezelt (SLT) egészségbiztosítási kockázatok a következők:

- bármely okú rokkantság, valamint bármely okú kórházi (napi) térítés kockázata (hitelfedezeti termékhez kapcsolódóan), illetve
- keresőképtelenség kockázat (hitelfedezeti vagy jövedelembiztosítási termékhez kapcsolódóan) valamint hozzátartozó otthoni ápolása fedezet.

Az SLT egészségbiztosítási kockázat jelentősebb része a törlési kockázatból, illetve a rokkantsági-betegségi kockázatból, valamint a költségkockázatból fakad. A mortalitáshoz kapcsolódó kockázatok (halandóság, ill. hosszú élet kockázat) nem jelentősek, ugyanis a Biztosító szolgáltatása nem kapcsolódik biztosított halálához

Az egészségbiztosítási kockázaton belül az életbiztosítási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) egészségbiztosítási kockázatok a következők:

- személyi baleseti kockázatok (baleseti halál, baleseti rokkantság és baleseti kórházi napi térítés) illetve
- keresőképtelenség, illetve bármely okú kórházi (napi) térítés kockázatok (egyes jövedelembiztosítási termékekhez kapcsolódóan).

A keresőképtelenség, illetve bármely okú kórházi (napi) térítés kockázatok SLT vagy NSLT besorolása a szerződéses kötelezettségektől függ, így bizonyos termékek esetében ez a fedezet életbiztosítási technikákhoz hasonlóan, bizonyos termékek esetében pedig ettől eltérően van kezelve.

Az egészségbiztosítási katasztrófakockázat nagyobb részben tömeges baleseti kockázatból, kisebb részben pedig járványkockázatból adódik. Ezen katasztrófakockázatok mind az életbiztosítási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) kockázatokból erednek.

A Biztosítónál a legjelentősebb biztosítási kockázat a Nem-életbiztosítási kockázat. A nem-életbiztosítási kockázat tőkeszükségletének csökkenése elsősorban a költségvetési terv változására vezethető vissza, miszerint az elkövetkező 1 évre vonatkozó, új szerzésekhez köthető várható megszolgált díj mérsékeltebb volument jelent, mint a korábbi, 2023 előtti tervekben lévő előirányzások.

Az NSLT egészségbiztosítási díj- és tartalékkockázat csökkenése annak köszönhető, hogy a véghez vitt termékújítások egyik eleme, hogy a baleseti fedezeteket bármely okúakra cseréltük, mely NSLT-ből SLT-be való átsoroláshoz vezet.

Az SLT egészségbiztosítás kockázatában lévő enyhe növekedés a rokkantsági-betegségi és a költségkockázatok emelkedéseiből fakad.

C.1.b Kockázatkonzentráció

A Biztosító üzleti modelljének köszönhetően nincs kitéve a kockázatkonzentrációnak; a biztosítottjai pénzintézetek ügyfelei, illetve kereskedelmi vállalkozások vásárlói, így nem várható, hogy egy eseményből kifolyólag nagyszámú ügyfelünket érné hasonló kár.

A Társaság a baleset-konzentrációs kockázat standard formula-szerinti értelmezése alapján nincsen kitéve kockázatkonzentrációnak.

C.1.c Kockázatcsökkentési technikák

A Biztosító a jelzálog hitelfedezeti portfóliók kiugró kockázatai ellen kötött surplus viszontbiztosítási védelmet a baleseti halál és balesetből avagy betegségből fakadó teljes és végleges rokkantság kockázatai esetén. Továbbá a Biztosító az asszisztencia fedezeteket 100%-ban viszontbiztosításba adja.

C.1.d Kockázati érzékenység

A Társaság stressz tesztet végez a jelentős biztosítási kockázatokra az ORSA folyamat során. A 2023-as ORSA folyamatban vizsgált biztosítási kockázatok:

- 1. scenárió: A 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk.
- 6. scenárió: Adminisztrációs költségek azonnali, 18%-kal történő növekedése

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

A tőkefeltöltöttségre vonatkozó hatások a következők:

- 1. scenárió: 2024-re 50 százalékpont, 2025-re 52 százalékpont csökkenés
- 6. scenárió: 2023-ra 20 százalékpont, 2024-re, valamint 2025-re 22 százalékpont csökkenés.

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 kitettségek

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	150 739	463 468
Részvénypiaci kockázat	-	-
Ingatlanpiaci kockázat	21 371	28 012
Kamatrés-kockázat	-	-
Piaci kockázatkonzentráció	-	-
Devizaárfolyam-kockázati	-	-
Diverzifikáció	- 19 864	- 27 166
PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR	152 246	464 314

A piaci kockázati modul főbb összetevői

- *kamatláb-kockázati részmodul* – az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására;
- *Ingatlanpiaci 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 kitettséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkonzentráció tőkeszükségletet generált volna.

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

C.2.b Kockázatkonzentráció

A standard formula lefedi a piaci kockázatkonzentrációból 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), betétlekötésekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe) eszközöl befektetéseket. Az eszközök lejáratí szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkori likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejáratí 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 „normál” állapoton (központi szcenárió) túlmenően különféle stressz-szcenáriók (pl. nagy partneri díjfizetési késedelem, megemelkedett kárhányad stb.) is szimulálásra kerülnek.

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

- 4.1. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps);
- 4.2. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps);
- 4.3. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+1000 bps);
- 4.4. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-400 bps).

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

A tőkefeltöltöttségre vonatkozó hatások a következők:

- 4.1. szcenárió: 5 százalékpont csökkenés 2023-ra, 6 ill. 7 százalékpontos csökkenések 2024 és 2025-re;
- 4.2. szcenárió: 2 százalékpont emelkedés 2023-ra és 3 százalékpont emelkedés 2024 és 2025-re;
- 4.3. szcenárió: 10 százalékpont csökkenés 2023-ra, 13 ill. 16 százalékpontos csökkenések 2024 és 2025-re;
- 4.4. szcenárió: 4 százalékpont emelkedés 2023-ra, 3 százalékpont emelkedés 2024-re és 8 százalékpont emelkedés 2025-re.

Az eredmények azt mutatják, hogy a tőkefeltöltöttséget nem veszélyezteti egyik stressz szcenárió sem.

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 kitettségek

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

A Társaság 2-es típusú kitettségét (Követelés közvetítőktől) a közvetítőkkel (partnerekkel) szembeni követelések adják.

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitettségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását. 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.
Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök	112 459	356 335
Követelés közvetítőktől	116 759	284 954

Diverzifikáció	- 14 799	- 40 887
PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	214 419	600 402

C.3.b Kockázatkonzentráció

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 közvetítőkkel (partnerekkel) szembeni követeléseket a Társaság Pénzügyi osztálya folyamatosan nyomon követi. Amennyiben a kitettségek 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 Management 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-es 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 2023-ra 15 százalékpontot, 2024-re 16 százalékpontot, 2025-re 17 százalékpontot csökkent, ugyanis a szavatoló-tőke-szükséglet szint növekedne.

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 illeszkednek 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), betétkötésekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe) eszközül 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, eszközhányad, tartalékfedezettség) rendszeres nyomon követése.

Az előretekintő 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 válságtábot, 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. Az ORSA folyamattal egyező hátrányos scenáriók kerülnek elemzésre.

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 szavatoló-tőke-szükséglete a megszolgált díj alapján számított értékkel egyezik meg, mivel az nagyobb értéket képvisel, mint a biztosítástechnikai tartalékok alapján számított SCR. A 2023-ra, ill. 2022-re vonatkozó szavatoló-tőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2023. december 31.	2022. december 31.
Biztosítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	2 208	758
Megszolgált díj alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	265 584	223 017
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLETE	265 584	223 017

C.5.b Kockázatcsökkentési technikák

A Társaság különféle eljárási 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 stratégiai kockázat a következő: a tervezett új üzletek nem realizálódnak avagy a tervezettnél kisebb volumennel valósulnak meg. Ezen kockázat kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomon követését a Biztosító az ORSA folyamatban is elvégzi. A stressz szcenárió a tőkeföltöltöttséget nem veszélyeztetik.

A „Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra” szcenárió biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatását a D.2.a szakasz tartalmazza. A tőkeföltöltöttségre vonatkozó hatása: 1 százalékponttal magasabb tőkeföltöltöttség a 2023-as évben, valamint 5 és 13 százalékpontos csökkenések a tőke-föltöltöttségben 2024-es és 2025-ös évek vonatkozásában.

A Biztosító az MNB kérésére kombinált stressz-tesztet is végzett, melyek biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatását a D.2.a szakasz tartalmazza.

A tőkeföltöltöttségre vonatkozó hatása:

5. szcenárió: Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra és meglévő partnerek bevétele 28%-kal a tervek alatt együttes bekövetkezése: -8 százalékpont 2024-re és -26 százalékpont 2025-re.

A Biztosító elvégzett egy ún. katasztrófa scenáriót is, melyben minden egyes C.1 – C.5 pontokban tárgyalt stressz-szenáriót együttesen figyelembe vesz. Ennek során a Biztosító tőkefeltöltöttsége 127 százalékpontot csökkenne 2024-ben, 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 (Solvencia 2)

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Solvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Halasztott szerzési költségek	A	-	3 019
Immateriális javak	B	-	124 097
Halasztott adókövetelések	C	78 513	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	D	186 162	138 903
Befektetések	E	3 929 133	3 931 924
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök		-	-
Hitelek és jelzáloghitelek		-	-
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek	F	-	2 608
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések		-	-
Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések	G	1 896 285	1 896 285
Viszontbiztosítási követelések	G	22 557	22 557
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	G	94 751	94 751
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	H	3 752 424	3 752 424
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök			
Eszközök összesen		9 959 824	9 966 568

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 Solvencia 2 előírásai szerint a halasztott szerzési költségek nem jeleníthetők meg külön eszközként az eszközoldalon, hanem a tartalékokban (Legjobb becslés és kockázati ráhagyás) 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 Solvencia 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 követés jellegű, a teljes nettó kötelezettség 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 41 631 ezer Ft-tal alacsonyabb 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 (78 513 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 40 517 ezer Ft jelenti a különbséget 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, üzleti 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 2 291 ezer Ft értékkülönbséget számolt el az Átértékelési tartalékkal szemben.

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti piaci érték 2 791 ezer Ft-tal elmarad a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéktől. 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 2 608 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a vizontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének.
- **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 Biztosító mérlegének forrásoldaláról a következő táblázat nyújt áttekintést:

(lásd a következő oldalon)

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	313 550	202 082
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		294 033	167 121
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		19 517	34 961
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	599 936	292 585
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		599 936	292 585
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B	-	-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	1 901	1 901
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	F	2 412 188	2 412 188
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	77 016	77 016
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	469 688	345 092
Alárendelt kötelezettségek		-	-
Kötelezettségek összesen		3 874 279	3 330 864

D.2.a Biztosítási tartalékok bemutatása 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	- 43 917	337 950	294 033	- 319 106	433 582	114 476
NSLT egészségbiztosítás	10 385	9 132	19 517	16 049	12 323	28 372
SLT egészségbiztosítás	490 558	109 379	599 936	168 464	91 199	259 663
Egészségbiztosítás	500 943	118 511	619 454	184 513	103 522	288 034
Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	-	-	-	-	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás nélkül)	-	-	-	-	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	457 025	456 461	913 486	- 134 593	537 103	402 510

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 Biztosító az egy biztosítási szerződés keretében vállalt különböző kockázatokat minden esetben külön választja és azok tartalékát a megfelelő ágazatban mutatja be. A Biztosító a biztosítástechnikai tartalékok értékelése során a szerződők viselkedésével kapcsolatban két fő feltételezést vesz figyelembe:

- A szerződések megszűnését az egyes évekre meghatározott törlési arány jellemzi. E paramétert a Biztosító évente felülvizsgálja.
- A Biztosító a károk alakulását a kárhányaddal jellemzi; értékét évente, indokolt esetben (járvány hatása stb...) negyedévente frissíti

A legjobb becslés 2022 év végéhez képesti növekedése az adminisztrációs költségek emelkedésének és az egyik Banki együttműködésünk esetén megfigyelt jelentős díjbevétel-csökkenésnek köszönhető, melyet egyéb pozitív hatások nem tudtak ellensúlyozni.

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 végzett számítások szerint az egyes stressz forgatókönyvek hatása a következő:

	central szcenárió	2023: -83 m Ft 2024: -572 m Ft 2025: -1431 m Ft
	<i>Stressz forgatókönyvek (central szcenárióhoz képest vett változása)</i>	Biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésére gyakorolt hatás (m Ft)
1. szcenárió	A 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk	2024: +1855 2025: +2148
2. szcenárió	Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra	2023: +223 2024: +602 2025: +1058
3. szcenárió	Partnerekkel szembeni kintlévőségek növekedése 3 ill. 6 hó késés esetén	2023: -15 2024: -16 2025: -17
4.1. szcenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps)	2023: -52 2024: -9 2025: +83
4.2. szcenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps)	2023: +27 2024: +8 2025: 0
4.3. szcenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+1000 bps)	2023: -88 2024: -10 2025: +154
4.4. szcenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-400 bps)	2023: +60 2024: +19 2025: -76
5. szcenárió	2. szcenárió + meglévő partnerek bevétele 28%-kal a tervek alatt	2023: +1349 2024: +1928 2025: +2587

6. szcenárió	Adminisztrációs	2023: +638
	költségek azonnali 18%-	2024: +719
	kal történő növekedése	2025: +766

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. Mivel a számítást a két módszertan alatt eltérő besorolás, illetve granuláltság mellett végezzük, így előfordul, hogy az általános várakozással ellentétben a biztosítástechnikai tartalékok Szolvencia 2 szerint számított legjobb becslésének értéke meghaladja a számviteli biztosítástechnikai tartalékok értékét.

<i>bruttó adatok ezer Forintban, 2023. december 31.</i>	Szolvencia 2 értékelés szerint	Éves beszámoló szerint
Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül)	294 033	167 121
<i>Legjobb becslés</i>	- 43 917	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	337 950	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	19 517	34 961
<i>Legjobb becslés</i>	10 385	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	9 132	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló)	599 936	292 585
<i>Legjobb becslés</i>	490 558	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	109 379	-
Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	913 486	494 667

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	313 550	202 082
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		294 033	167 121
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		19 517	34 961
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	599 936	292 585
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		599 936	292 585
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B	-	-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	1 901	1 901
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetőkkel szembeni kötelezettségek	F	2 412 188	2 412 188
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	77 016	77 016
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	469 688	345 092
Alárendelt kötelezettségek			
Kötelezettségek összesen		3 874 279	3 330 864

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 nyereségadóknak 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), valamint az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos tartozások. 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 beszámolóiban 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 összegben (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. Az itt kimutatásra kerülő céltartalék könyv szerinti értéke és piaci értéke megegyezik, nincs elszámolandó különbség a két értékelési módszer között.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadóknak 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).** Alapvetően nincs eltérés az értékelési elvekben, a kötelezettségek könyv szerinti értéke megegyezik; azzal a különbséggel, hogy az IFRS 16 lízingstandard miatt kimutatásra került 124 596 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, összeegyeztetve 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.
Jegyzet tőke (befizetett tőzstőke)	4 867 000	4 867 000
Tőketartalék	1 844 457	1 844 457
Átértékelési tartalék	- 704 424	- 649 046
Nettó halasztott adókövetelések értéke	78 513	73 464
Befizetett alárendelt kötelezettségek		
Összes szavatoló tőke	6 085 545	6 135 875

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)	4 867 000	4 867 000				4 867 000
A tőzsrészesítési tőkehez kapcsolódó tőketartalék	1 844 457	1 844 457				1 844 457
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	-					-
Elsőségi részvények	-					-
Elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	-					-
Átértékelési tartalék	- 704 424	- 704 424				- 649 046
Nettó halasztott adókövetelések értéke	78 513				78 513	73 464
Alárendelt kötelezettségek	-					-
Összes szavatoló tőke	6 085 545	6 007 032	-	-	78 513	6 135 875

A jelentési időszakban nem következett be lényeges változás a szavatoló tőke szerkezetében és minőségében, azt 99%-ban 1. szintű, alapvető tőkeelemek alkotják. A szavatoló tőke összegét tekintve az alábbi jelentős változások történtek az év során:

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

E.1.c Tőkeegyeztetés

Az *Átértékelési tartalék* egyes elemeit és előző évhez képest tapasztalt változásait a következő táblázat foglalja össze:

adatok ezer Ft-ban	2023. december 31.		2022. december 31.	
Eszközök átértékelése	-	39 611	-	496 010
Halasztott szerzési költségek eliminálása	-	3 019	-	3 070
Goodwill és immateriális javak eliminálása	-	164 614	-	156 927
Halasztott adók	-	-	-	-
Számviteli biztosítástechnikai tartalékok eliminálása	-	492 059	-	409 471
Legjobb becslés és kockázati ráhagyás	-	913 486	-	402 510
Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete	-	75 753	-	-
Átértékelési tartalék	-	704 424	-	649 046

Az átértékelési tartalék egyes elemeinek részletezését a D.1.b *Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei* című bekezdés tartalmazza; mivel az eltérések kizárólag a Szolvencia 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 törzsrészcénytőke teljes összege;
- Tőketartalék (1. szint): a törzsrészcévyekhez kapcsolódó tőketartalék összege;
- Átértékelési tartalék (1. szint): a számviteli értékelés és a Szolvencia 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 (78 513 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 Társaságban belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát.

E.2. Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A Társaság szavatolótőke-szükséglete 2 801 153 ezer Ft, minimális tőkeszükséglete a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (3,9 millió EUR, azaz 2023-ban 1 514 000 ezer Ft).

A 2022-as jelentéshez képest a Biztosító minimális tőkeszükséglete csak az euró árfolyam változás hatására nőtt, az EUR-ban kifejezett mértéke változatlanul 3,9 millió volt 2023-ban. A szavatolótőke-szükséglete csökkent, elsősorban az üzleti terv változásai miatt, ami szerint a rövidtávú piaci bővülés üteme jóval kisebb mértékű, mint a 2022-es terv szerint előirányzott növekedési ütem.

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-es pénzügyi évre vonatkozó nettó díjelőírás;
- Kockázatnak kitett összeg.

A fenti adatok alapján kiszámított lineáris formula komponens értéke kisebb, mint az abszolút minimum érték, így az MCR alsó korlátja adja a minimális tőkeszükséglet végső értékét.

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 tőkeszükségei, 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	152 246	464 314
Hitelkockázat	214 419	600 402
Egészségbiztosítás kockázat	893 056	726 587
Nem-életbiztosítási kockázat	2 179 263	2 802 957
Diverzifikáció	- 903 416	- 1 156 181
ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	2 535 568	3 438 078
Működési kockázat	265 584	223 017
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességének összege	-	-
A halasztott adók veszteségelnyelő képességének összege	-	-
SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	2 801 153	3 661 095
MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET	1 514 000	1 393 000

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 217%, az MCR-ra vetítve 397%.

E.2.d Egyszerűsített számítás és biztosítóspezifikus paraméterek alkalmazása

A Társaság nem alkalmaz egyszerűsített számítást, illetve biztosítóspezifikus 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 szavatolóke-szükséglet nem teljesülése

Nem volt olyan eset, amikor a Biztosító a Minimális tőkeszükségletének vagy a Szavatolóke-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	78 513
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	186 162
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	3 929 133
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	3 929 133
Államkötvények	R0140	3 929 133
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	1 896 285
Viszontbiztosítási követelések	R0370	22 557
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	94 751
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	3 752 424
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	-
Eszközök összesen	R0500	9 959 824

Kötelezettségek		C0010
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	313 550
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	294 033
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-
Legjobb becslés	R0540	- 43 917
Kockázati ráhagyás	R0550	337 950
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	19 517
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-
Legjobb becslés	R0580	10 385
Kockázati ráhagyás	R0590	9 132
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	599 936
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	599 936
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-
Legjobb becslés	R0630	490 558
Kockázati ráhagyás	R0640	109 379
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-
Legjobb becslés	R0670	-
Kockázati ráhagyás	R0680	-
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	1 901
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	2 412 188
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	77 016
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	469 688
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	3 874 279
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	6 085 545

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

		A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás)								
ezer Ft		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		58 762					172 047		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120		158 459					676 564		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130									
Viszontbiztosítók részesedése	R0140		539					51 660		
Nettó	R0200		216 683					796 952		
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210		58 897					171 968		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220		158 459					676 564		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230									
Viszontbiztosítók részesedése	R0240		539					51 660		
Nettó	R0300		216 818					796 873		
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310		236					161		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320		7 086					15 897		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330									
Viszontbiztosítók részesedése	R0340		-17					897		
Nettó	R0400		7 340					15 162		
Az egyéb biztosítástechnikai tartalmakat érintő változások										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410		-2 166					-1 444		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420		2 647					-25 698		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430									
Viszontbiztosítók részesedése	R0440		0					-21 243		
Nettó	R0500		481					-5 899		
Felmerült költségek	R0550		142 497					665 275		
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	C0200
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110			413 317					644 127
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120			1 984 245					2 819 268
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130			0					0
Viszontbiztosítók részesedése	R0140			0					52 198
Nettó	R0200			2 397 562					3 411 312
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210			413 110					643 976
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220			1 984 245					2 819 268
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230			0					0
Viszontbiztosítók részesedése	R0240			0					52 198
Nettó	R0300			2 397 355					3 411 161
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310			123 277					123 674
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320			159 141					182 125
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330			0					0
Viszontbiztosítók részesedése	R0340			0					880
Nettó	R0400			282 418					304 919
Az egyéb biztosítástechnikai tartalmakat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410			37 206					33 596
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420			38 881					15 831
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430			0					0
Viszontbiztosítók részesedése	R0440			0					-21 243
Nettó	R0500			76 087					70 670
Felmerült költségek	R0550			2 007 511					2 815 283
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								2 815 283

		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek					Élet- viszontbiztosítási		Összesen	
		Egészség-biztosítás	Nyereségrészezással 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 kötelezettségtől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszont-biztosítás	Élet- viszont-biztosítás	C0300
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Díjelőírás										
Bruttó	R1410	833 125						3 089 364		3 922 489
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	0						398		398
Nettó	R1500	833 125						3 088 966		3 922 091
Megszolgált díjak										
Bruttó	R1510	833 050						3 089 364		3 922 414
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	0						398		398
Nettó	R1600	833 050						3 088 966		3 922 016
Kárráfordítás										

Bruttó	R1610	267 002						236 933		503 935
Viszontbiztosítók részese	R1620	0						2		2
Nettó	R1700	267 002						236 931		503 932
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	41 991						-44 110		-2 119
Viszontbiztosítók részese	R1720	0						0		0
Nettó	R1800	41 991						-44 110		-2 119
Felmerült költségek	R1900	683 601						2 787 334		3 470 935
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									3 470 935

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	644 127						644 127		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	2 819 268						2 819 268		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	0						0		
Viszontbiztosítók részese	R0140	52 198						52 198		
Nettó	R0200	3 411 197						3 411 197		
Megszolgált díjak										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	643 976						643 976		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	2 819 268						2 819 268		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	0						0		
Viszontbiztosítók részese	R0240	52 198						52 198		
Nettó	R0300	3 411 045						3 411 045		
Kárráfordítás										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	123 674						123 674		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	182 125						182 125		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	0						0		
Viszontbiztosítók részese	R0340	880						880		
Nettó	R0400	304 919						304 919		
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	33 596						33 596		
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	15 831						15 831		
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	0						0		
Viszontbiztosítók részese	R0440	-21 243						-21 243		
Nettó	R0500	70 670						70 670		
Felmerült költségek	R0550	2 815 283						2 815 283		
Egyéb költségek	R1200									
Összes költség	R1300	2 815 283						2 815 283		

		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	3 922 489						3 922 489		
Viszontbiztosítók részese	R1420	398						398		
Nettó	R1500	3 922 091						3 922 091		
Megszolgált díjak										
Bruttó	R1510	3 922 414						3 922 414		
Viszontbiztosítók részese	R1520	398						398		
Nettó	R1600	3 922 016						3 922 016		
Kárráfordítás										
Bruttó	R1610	503 935						503 935		
Viszontbiztosítók részese	R1620	2						2		
Nettó	R1700	503 932						503 932		
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710	-2 119						-2 119		
Viszontbiztosítók részese	R1720	0						0		
Nettó	R1800	-2 119						-2 119		
Felmerült költségek	R1900	3 470 935						3 470 935		
Egyéb költségek	R2500	0						0		
Összes költség	R2600	3 470 935						3 470 935		

Nem-életbiztosítási szerződésekre kapcsolódó biztosítéstechnikai tartalmak

Ezer Ft	Egy összegben megkötött biztosítéstechnikai tartalmak	Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás									
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jóvedelembiztosítás	Üzemi balesetbiztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
	Vizombriztosítási szerződésekből / Különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megterhelések összege, az egy összegben megkötött biztosítéstechnikai tartalmakhoz kapcsolódó, a partner-nemjelölésből eredő várható veszteségek miatti kifizetés után	R0050									
	A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegének kiszámított biztosítéstechnikai tartalmak										
	Legjobb becslés										
	Díjtartalmak										
	Bruttó	R0060									
	Vizombriztosítási szerződésekből / Különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megterhelések összege, a partner-nemjelöléses miatti várható veszteségekkel való kifizetés után	R0140									
	Díjtartalmak nettó legjobb becslése	R0150									
	Figyelem-tartalmak	R0160									
	Bruttó	R0240									
	Vizombriztosítási szerződésekből / Különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megterhelések összege, a partner-nemjelöléses miatti várható veszteségekkel való kifizetés után	R0230									
	Figyelem-tartalmak nettó legjobb becslése	R0280									
	Legjobb becslés összesen – bruttó	R0290									
	Legjobb becslés összesen – nettó	R0270									
	Kockázati ráhagyás	R0280									
	Az átlamenni-mentesítésért hirtelen a biztosítéstechnikai tartalmakra	R0290									
	Egy összegben megkötött biztosítéstechnikai tartalmak	R0300									
	Legjobb becslés	R0310									
	Kockázati ráhagyás	R0320									
	Biztosítéstechnikai tartalmak összesen	R0330									
	Biztosítéstechnikai tartalmak összesen	R0340									
	Vizombriztosítási szerződésekből / Különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megterhelések összege, a partner-nemjelöléses miatti várható veszteségek miatti kifizetés után	R0330									
	Biztosítéstechnikai tartalmak minusz a viszontbiztosítási szerződésekből / Különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megterhelések összesen	R0340									

		Direkt biztosítás és aktív arányos viszonybiztosítás				Aktív nem arányos viszonybiztosítás				Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen		
		Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Külsőbiztó pénzügyi veszteségek	Nem arányos egésség- viszonybiztosítás	Nem arányos baleseti viszonybiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszonybiztosítás	Nem arányos vagyon- viszonybiztosítás				
Egy összegben meghatalozott biztosítástechnikai tartályok		R0010										
Viszonybiztosítási szerződéseiből / kölönleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszonybiztosítási szerződéseiből való megterhelések összege, az egy összegben meghatalozott biztosítástechnikai tartályokhoz kapcsolódó, a partner-nemjelölésből eredő várható veszteségek melletti kifizetés után		R0030										
A legjobb becslés és a kockázati rányagys összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartályok												
Legjobb becslés												
Díjtartályok												
Bruttó					144 778							-136 385
Viszonybiztosítási szerződéseiből / kölönleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszonybiztosítási szerződéseiből való megterhelések összege, a partner-nemjelölés miatt várható veszteségekkel való kifizetés után		R0140										
Díjtartályok nettó legjobb becslése					144 778							-136 385
Függőbírtartályok												
Bruttó					120 765							163 453
Viszonybiztosítási szerződéseiből / kölönleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszonybiztosítási szerződéseiből való megterhelések összege, a partner-nemjelölés miatt várható veszteségekkel való kifizetés után		R0240										
Legjobb becslés összesen – bruttó					120 765							163 453
Függőbírtartályok nettó legjobb becslése					120 765							163 453
Legjobb becslés összesen – nettó					285 543							-33 532
Kockázati rányagys					285 543							-33 532
Az átlameleti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartályokra					285 543							347 082
Egy összegben meghatalozott biztosítástechnikai tartályok		R0290										
Legjobb becslés												
R0300												
R0310												
Kockázati rányagys												
Biztosítástechnikai tartályok összesen												
Biztosítástechnikai tartályok összesen					531 091							313 560
Viszonybiztosítási szerződéseiből / kölönleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszonybiztosítási szerződéseiből való megterhelések összege, a partner-nemjelölésből eredő várható veszteségek melletti kifizetés után		R0330			0							0
Biztosítástechnikai tartályok minusz a viszonybiztosítási szerződésekből / kölönleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszonybiztosítási szerződésekből való megterhelések összesen		R0340			531 091							313 560

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Kárbekérkezés éve / közzétételének éve	Z0010	
---	-------	--

ezer Ft

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

	Év	Kifizetési év										Tárgyév		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170
Korábbi évek														
N-14	R0110	225 588	287 860	17 378	3 693	506	220	-	-	-	-	-	-	
N-13	R0120	194 980	230 831	17 171	1 115	406	14	-	-	-	-	182	-	
N-12	R0130	228 767	192 773	8 951	3 648	247	923	237	-	-	-	-	-	
N-11	R0140	133 662	166 591	6 601	1 027	108	86	-	-	-	-	-	-	
N-10	R0150	180 228	107 891	5 138	1 049	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-9	R0160	216 209	94 068	4 203	845	288	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	450 983	164 534	5 515	210	346	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	469 643	124 135	2 903	389	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-6	R0190	395 488	112 823	3 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-5	R0200	351 374	120 100	2 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-4	R0210	356 267	107 136	1 149	337	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-3	R0220	358 032	145 840	8 580	67	-	-	-	-	-	-	-	67	
N-2	R0230	217 527	97 669	5 768	-	-	-	-	-	-	-	-	5 768	
N-1	R0240	127 988	83 239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 239	
N	R0250	175 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175 335	
													Összesen	R0260
													264 409	

Évek összesítője (kumulatív)	
C0180	-
R0110	535 205
R0120	444 689
R0130	433 547
R0140	358 075
R0150	294 306
R0160	315 613
R0170	621 588
R0180	597 070
R0190	512 067
R0200	473 632
R0210	464 888
R0220	512 519
R0230	320 964
R0240	211 197
R0250	175 335
R0260	6 270 705

Függőként tartottak bruttó nem diszkontált legjobb becslése

(abszolút összeg)

	Év	Kifizetési év										Tárgyév vége		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Korábbi évek														
N-14	R0110	206 142	18 439	7 245	157	142	-	-	-	-	-	0	-	
N-13	R0120	125 943	9 466	1 362	-	397	-	-	-	-	-	-	-	
N-12	R0130	103 474	6 898	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-11	R0140	87 313	3 669	344	214	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-10	R0150	80 877	3 500	548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-9	R0160	80 564	2 487	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	144 436	2 828	248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	118 800	1 118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-6	R0190	100 754	1 164	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-5	R0200	93 899	1 028	600	212	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-4	R0210	94 725	498	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-3	R0220	97 993	4 835	757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-2	R0230	75 518	2 236	691	-	-	-	-	-	-	-	-	691	
N-1	R0240	50 347	1 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 706	
N	R0250	56 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 788	
													Összesen	R0260
													59 165	

S.23.01.01

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	4 867 000	4 867 000			
A törzsrészcéltőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	1 844 457	1 844 457			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040					
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050					
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőbbségi részvények	R0090					
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	-704 424	-704 424			
Alárendelt kötelezettségek	R0140					
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	78 513				78 513
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	6 085 545	6 007 032			
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					
Akkreditívek és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (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	6 085 545	6 007 032			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	6 007 032	6 007 032			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	6 085 545	6 007 032			
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	6 007 032	6 007 032			
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	2 801 153				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	1 514 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	217%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	397%				

		C0060	
Atértékelési tartalék			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	6 085 545	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	0	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	6 789 970	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0	
Atértékelési tartalék	R0760	-704 424	
Várható nyereség			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	0	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	284 136	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	284 136	

S.25.01.21

Szavatoló-tőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

ezer Ft		Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	152 246		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	214 419		
Életbiztosítási kockázat	R0030	0		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	893 056		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	2 179 263		
Diverzifikáció	R0060	-903 416		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet	R0100	2 535 568		

A szavatoló-tőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	265 584
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
Szavatoló-tőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	2 801 153
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0220	2 801 153
A szavatoló-tőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	