

FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.
2021. üzleti évre vonatkozóan

2021. december 31.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world

Classification : Internal

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| Bevezetés | 5 |
| A. Üzleti tevékenység és teljesítmény | 6 |
| A.1. Üzleti tevékenység..... | 6 |
| A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája | 6 |
| A.1.b Felügyeleti hatóság..... | 6 |
| A.1.c Könyvvizsgáló | 6 |
| A.1.d Részesedések | 6 |
| A.1.e Vállalatcsoport bemutatása | 6 |
| A.1.f Üzleti tevékenységek..... | 7 |
| A.1.g Egyéb információk | 7 |
| A.2. Biztosítási tevékenység | 7 |
| A.3. Befektetési tevékenység..... | 11 |
| 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 megfelelőségi feladatkör | 22 |
| B.5. Belső ellenőrzési feladatkör..... | 23 |
| 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 |

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2021 – BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

| 2/48

Classification : Internal

| | | |
|-----------|---|-----------|
| B.6. | Aktuáriusi feladatkör | 24 |
| 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 | 30 |
| 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 | 34 |
| D. | Szavatolóőke-megfelelési értékelés | 36 |
| D.1. | Eszközők | 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 bemutatás ágazatonként, értékelési módszerek | 39 |
| D.2.b | Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei | 40 |
| D.2.c | Illeszkedési kiigazítás | 41 |
| D.2.d | Volatilitási kiigazítás | 41 |
| D.2.e | Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe | 41 |
| D.2.f | Átmeneti levonás | 41 |
| D.2.g | Viszontbiztosítás | 41 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| D.2.h | Lényeges változások a tartalékszámításban | 41 |
| D.3. | Egyéb kötelezettségek | 41 |
| D.3.a | Értékelési elvek | 42 |
| D.3.b | Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei | 43 |
| D.4. | Alternatív értékelési módszerek | 43 |
| D.5. | Egyéb információk | 44 |
| E. | Tőkekezelés | 45 |
| E.1. | Szavatoló őke | 45 |
| E.1.a | Célok, politikák, eljárások | 45 |
| E.1.b | Szavatoló őke szintenként osztályozva (own fund tiering) | 45 |
| E.1.c | Tőkeegyeztetés | 45 |
| E.1.d | Szavatolóőke-elemek ismertetése | 46 |
| E.2. | Szavatolóőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet | 46 |
| E.2.a | A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok | 46 |
| E.2.b | A szavatolóőke-szükséglet összege kockázati modulonként | 46 |
| E.2.c | Tőkefedezettség | 47 |
| E.2.d | Egyszerűsített számítás és biztosítóspecifikus paraméterek alkalmazása | 47 |
| E.3. | Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmódul használata a szavatolóőke-szükséglet számítása során | 47 |
| E.4. | A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések | 47 |
| E.5. | A minimális tőkeszükséglet és a szavatolóőke-szükséglet nem teljesülése | 47 |
| E.6. | Egyéb információk | 47 |
| | Mellékletek | 48 |

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 2022. április 6-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 kitétségeket, a kockázatsökkentési 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, amilyen 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 jelent. 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 tőkésükséglet, valamint a Biztosító tőkefedezettségét. A Társaság szavatoló-tőkéje elegendő a tőkésükséglet 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 PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (PwC); elérhetősége: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. A könyvvizsgálatért felelős bejegyzett könyvvizsgáló: Könczöl Enikő (regisztrációs szám: 007367).

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 71 országában van jelen és közel 200 ezer alkalmazottat foglalkoztat, ebből 154 ezret Európában. Két alaptevékenységével, a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletágával előkelő helyet foglal el a nemzetközi ranglistákon. Magyarországon a BNP Paribas 30 éves múlttal rendelkezik, működését 1991-ben kezdte meg Magyarországon. A BNP Paribas Cardif ikerbiztosítók kivül 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, illetve az értékpapír elszámolási és letétkezelési szolgáltatásokat nyújtó BNP Paribas Securities Services. A BNP Paribas Csoport legfiatalabb tagja Magyarországon a BNP Paribas Real Estate, amely ingatlankezelési szolgáltatások széles skáláját ajánlja.

A BNP Paribas Cardif, a BNP Paribas Csoport biztosítója kockázati és megtakarítási biztosítási termékeket kínál. Világszerte mintegy 33 országban van jelen és 100 millió ügyfelet biztosít; Európában, Dél-Amerikában és Ázsiában meghatározó piaci szereplő. 2021-ben bruttó éves díjbevétele 32,6 milliárd euró volt. A BNP Paribas Cardif összesen mintegy 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. Ügyfeleik száma megközelíti 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

A koronavírus 2019. év végén jelent meg, az Egészségügyi Világszervezet (WHO) 2020. március 11.-ei hatályos nyilatkozata alapján világvárványnak. A kormányzatok és szabályozói szervezetek azóta különféle intézkedéseket vezettek be a járvány leküzdésére, amelyek hatással vannak a globális ellátási láncra, valamint az áruk és szolgáltatások iránti keresletre, ezért jelentős a befolyásuk a globális növekedésre. Ugyanakkor ezen kormányzati és szabályozói intézkedések részét képezik a fiskális és monetáris politikai enyhítések a gazdaság fenntartása érdekében.

A vezetőség értékelése alapján a Biztosítóra alkalmazható a vállalkozás folytatásának elve. A járvány hatásai elsődlegesen az új szerzés volumenében, a megfigyelt kárgyakoriságban és a pénzügyi eszközök értékelésében mutatkoznak meg. A kialakult helyzetre válaszként a megfelelő intézkedések helyi és csoport szinten is bevezetésre kerültek (folyamatos nyomon követés, munkafolyamatok átszervezése, rendszeres ülések tartása stb.), a Társaság és a cégcsoport operatív folyamatai megbízhatóan működnek; emellett a Társaság illetve cégcsoport erős vagyoni-és tőkehelyzete képes a várható veszteségek elnyelésére.

A 2022 februári orosz-ukrán események hatása kapcsán 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 az éves beszámoló összeállítása során.

A.2. Biztosítási tevékenység

A Biztosító hitelfelvevők számára ajánl fedezetet. Biztosítási módozatait pénzügyi intézmények és egyéb szolgáltatók értékesítik ügyfeleik 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 pénztárcát és 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 keresőképтелenség vagy önhibáján kívül bekövetkezett munkanélküliség 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 nem csak hitelfedezeti termékekhez kapcsolódnak, hanem hitelektől függetlenül elérhető termékeként 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:

- A kiterjesztett garancia* fedezet, a háztartási és szórakoztató elektronikai eszközök fizikai vagy elektronikai meghibásodása esetén, a gyártó által nyújtott garancia lejárta után nyújt fedezetet.
- A baleseti meghibásodás* fedezet megtéríti a biztosított terméknek – a Biztosító kockázatviselésének tartama alatt – hirtelen fellépő, váratlan és előre nem látható, külső behatás következtében fellépő i) sérülését, törését, megsemmisülését ii) nem a jótállás körébe tartozó olyan

meghibásodását, amely a biztosított termék működésképtelenségét eredményezi, mely következtében a biztosított termék javítására vagy cseréjére van szükség annak érdekében, hogy a termék normál működése helyreálljon.

- A lopás* fedezet a biztosított termék harmadik személy általi, jogtalan eltulajdonítás céljából (akár erőszakos módon (rablás)) történő elvétele során keletkezett anyagi kárt hivatott fedezni.
- Hitelkártya- vagy bankkártya visszaélés vagy esetén a Biztosító megtéríti a pénztárcát 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 rendeltetészerű 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 hitelkártyához 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 harmadik személy általi, jogtalan eltulajdonítás céljából (akár zsebtolvajlás, akár erőszakos módon (rablás)) történő elvétele során keletkezett anyagi kárt hivatott fedezni. Személyes vagyontárgy minőségű lehetnek az okmányok, elektronikai készülékek, mobil készülékek, pénztárca, gyógyszerek, ékszerek, kulcsok, stb. Kulcsok és okmányok eltulajdonítása esetén azok pótlásának összegét, míg a többi vagyontárgynál lopás esetén a pótlás értékének összegét, míg elvesztés esetén a pótlás értékének 50%-át.
- Bankolási védelem fedezet: a) „hitelkártya-visszaélés”: a letiltásig történt jogosulatlan tranzakciókból a jogszabály alapján a Biztosítottat terhelő rész (15.000,- Ft) megtérítése; b) „készpénz lopás / rablás”: az eltulajdonított készpénz és/vagy étkezési- vagy szabadidős tevékenységre beválható utalványok értékének megtérítése max. 30.000,- Ft-ig; c) rablótámadás ATM-nél”: a kényszerített készpénzfelvételi tranzakció(k), illetőleg a Biztosítottól a készpénzfelvételi tranzakciót követő 12 órán belül történt rablás útján eltulajdonított készpénz összegének megtérítése.
- Otthoni Asszisztencia fedezet olyan, a Biztosított épületében hirtelen fellépő, váratlan és előre nem látható, külső behatás következtében jelentkező helyzet (pl. gépészeti vagy műszaki berendezések meghibásodása), amely sürgős beavatkozást kíván. A veszélyhelyzet elhárítása a lehető legrövidebb időn belül szerelő helyszínre küldése és (i) egyszeri kiszállási díj, (ii) rezsióradíj, (iii) anyagköltség megtérítése.
- 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 tanácsadósos segítséget nyújt 1, személyes hozzáférési adatokkal vagy hitelkártyával/beti bankkártyával történő visszaélés esetében 2, személyi jogok megsértése esetében és 3, 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 útján 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.

* Ezen termékekből jelenleg nincs aktív értékesítés, a meglévő állomány lassú kifutása miatt azonban ezek a kockázatok továbbra is élők a Biztosító számára.

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

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Nem életbiztosítási ág | | |
| 01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül | 6 895 014 | 6 209 776 |
| a) bruttó díj | 6 597 665 | 5 596 870 |
| b) viszontbiztosítónak átadott díj (-) | 13 490 | 2 427 |
| c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-) | - 310 839 | - 615 333 |
| 04. Károk ráfordításai | 1 618 505 | 1 659 426 |
| aa) kárkifizetések | 1 376 910 | 1 378 115 |
| ab) kárrendezési költségek | 232 634 | 221 306 |
| ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-) | 27 592 | 654 |
| bb) IBNR tartalék változása (+/-) | - 18 631 | 59 351 |
| 06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-) | 187 094 | - 14 170 |
| 08. Egyéb tartalékok változása (+/-) | - | 65 |
| 09. Nettó működési költségek | 4 925 326 | 4 389 063 |
| a) tárgyévben felmerült szerzési költségek | 3 867 634 | 3 404 963 |
| b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-) | - 131 729 | - 267 705 |
| c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével) | 925 963 | 716 395 |
| d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-) | - | - |
| 10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások | 114 263 | 97 936 |
| A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY | 49 826 | 77 586 |

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

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Nem-életbiztosítás | 28 599 | 22 277 |
| NSLT egészségbiztosítás | 868 | 5 831 |
| SLT egészségbiztosítás | 20 358 | 49 478 |
| Egészségbiztosítás | 21 227 | 55 309 |

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

A Biztosító 2021. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 18%-kal (1 000 795 ezer Ft) növekedett előző évhez képest, amely elsősorban a jelzőlog és személyi hitelhez köthető hitelfedezeti biztosítások valamint a bankolási, személyes vagyontárgy és digitális védelem fedezeteket tartalmazó ügynevezett mindennapok védelme termékek iránti kereslet növekedésének köszönhető. A meg nem szolgált díjak tartalékának változása 49%-kal – 304 494 ezer Ft – csökkent a 2020. évhez képest, ami annak köszönhető, hogy az egyszeri díjas kiterjesztett garancia kockázaton lévő kockázatnak kitett biztosítások darabszáma fókuszatosan csökken (a baleseti meghibásodás és lopás kockázatok már korábban teljesen kifutottak).
- A károk ráfordításai 40 921 ezer Ft-tal (2%) csökkentek 2021. év során, amely elsősorban a tartalékváltozással magyarázható (a kárkifizetések alig változtak, mindössze 1 205 ezer Ft-tal csökkentek). A Biztosító kárrendezési költségei enyhén emelkedtek, 11 328 ezer Ft-tal (5%). A kártartalék változás csökkenése 51 044 ezer Ft, amelyből 26 938 ezer Ft a tételes függőkár-változás emelkedése; -77 982 ezer Ft pedig az IBNR változás csökkenése.
- Díj-visszatérítési tartalékot a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereségrészesedésre képez. 2021. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 201 264 ezer Ft emelkedést mutat a 2020. évi értékhez képest.
- A Biztosító nettó működési költségei 2021. évhez viszonyítva 12%-kal emelkedtek. Az igazgatási költségek 209 568 ezer Ft-tal emelkedtek, amely elsősorban a cseh szolgáltatóközpont (Cardif Services) költségeinek növekedésével magyarázható, amelynek fő oka a Biztosító új kárnyilvántartó rendszerének 2021-es elindulása (WINGS CMS). Az elhatárolt szerzési költségek változásának 135 976 ezer Ft-os (51%) csökkenése a kiterjesztett garancia termék kifutásával magyarázható. A tárgyévben felmerült szerzési költségek a bruttó díjelőírással arányosan változtak.
- Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások a biztosítási adót tartalmazzák, amelynek 17%-os növekedése összhangban van a bruttó díjelőírás 18%-os emelkedésével.

A 2021. évi üzleti tevékenységek összefoglalása:

- **Vírushelyzet** A BNP Paribas Cardif Biztosító korábbi elköteleződése mentén további kiemelt hangsúlyt fektetett az évben az olyan szolgáltatások kialakítására, amely segítségével az ügyfelek a megváltozott helyzetben a lehető legnagyobb segítséget kaphatják.
- **Új termék bevezetése** Mindenki életére jellemző, hogy egyre több időt tölt az online térben, és egyre több dolgot intéz az internet segítségével; ugyanakkor világosan kirajzolódik az a tendencia is, hogy a lakosság egyrészt kevés ismerettel rendelkezik a kibertér veszélyeiről, másrészt rengeteg a félelem, és kevés a fogyasztók bizalma az internet világa kapcsán. Ezen új tendenciák és kihívások leküzdésének elősegítése érdekében a Biztosító bevezette egy újabb partnerénél az új „Mindennapok védelme” biztosítást, mely segítségével komplex és teljesen aktuális segítséget tud nyújtani az ügyfeleknek.
- **Termékfejlesztés** A Biztosító folyamatosan azon dolgozik, hogy termékei és szolgáltatásai olyan tulajdonsággal bírjanak, amelyek a legmagasabb ügyfélértéket teszik lehetővé. Termékfejlesztési stratégia középpontjában 2021-ben is az állt, hogy a szolgáltatások kapcsán mind kedvezőbb feltételeket tudjon az ügyfeleknek kialakítani. Ennek megfelelően a legtöbb partnernél a meglévő betegségek kezelése kapcsán is átalakult a termékpaletta a kizárási időszak hosszának tekintetében).
- **Szolgáltatások aktuális igényekhez való közelítése** A Biztosító a 2021-es évben is felülvizsgálta a meglévő szolgáltatásait a tekintetben is, hogy mennyire illeszkednek a jelen piaci környezethez, és mennyire tudnak valós segítséget jelenteni egy-egy nem várt helyzetben – ahol szükséges, módosította a termékcsoportok térítési összegét, így segítve, hogy például a „Mindennapok védelme” termék esetén az elvesztett érték tárgyak kibővítt fedezete.
- **Középpontban: a munkanélküliség és keresőképtelenség** A BNP Paribas Cardif Biztosító különös szívégye a munkanélküliség és keresőképtelenségi szolgáltatások kapcsán betöltött piacvezető szakértői szerepének megőrzése és tovább erősítése – ennek megfelelően a 2021-es évben is kiemelt szerepet fordított ezen szolgáltatásainkra. A fedezetek kapcsán több partner termékeiben is újításokat vezetett be, a közös megegyezéses munkaviszony-megszűnések mind szélesebb körben kerültek be a fedezett események körébe, illetve a részmunkaidős és a határozott idejű szerződések esetén is jogosultak ügyfelek a szolgáltatásra.
- **Ügyféligény-fókusz** A 2021-es évben kiemelt figyelmet fordított a Biztosító az ügyfélelégedettség mérésére kárrendezési tevékenysége és ügyfélszolgálatára kapcsán. Folyamatos visszajelzést kér

ügyfeleitől azzal kapcsolatban, hogy mivel voltak elégedettek, és mik azok a területek, ahol tovább tud fejlődni.

- **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:

| | 2021. december 31. | | | 2020. december 31. |
|---|---|----------------------|----------------|--------------------|
| | Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól | Egyéb vállalkozástól | Összesen | |
| <i>adatok ezer Forintban</i> | | | | |
| Kötvények kamata | - | - | - | - |
| Állampapírok kamata | - | 108 448 | 108 448 | 113 039 |
| Lekötött betét kamata | 22 889 | - | 22 889 | 17 780 |
| Bankszámla kamata | 0 | - | 0 | - |
| Kapott kamatok | 22 889 | 108 448 | 131 337 | 130 819 |
| Valuta, deviza árfolyam nyeresége | - | 696 | 696 | 201 |
| Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete | - | 2 656 | 2 656 | 5 728 |
| Befektetések értékesítésének | | | | |
| árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei | - | 3 352 | 3 352 | 5 929 |
| Valuta, deviza árfolyam vesztesége | - | 10 511 | 10 511 | 9 345 |
| Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete | - | 45 301 | 45 301 | 49 050 |
| Befektetések értékesítésének | | | | |
| árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai | - | 55 812 | 55 812 | 58 395 |
| Befektetések működési és fenntartási ráfordításai | | | | |
| | 9 353 | 9 353 | 9 353 | 7 236 |
| BEFEKTETÉSI EREDMÉNY | 22 889 | 46 635 | 69 524 | 71 117 |

A Biztosító – befektetési politikájával összhangban – jellemzően állampapírokba (magyar államkötvények), valamint betétlekötésekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe és Magyar Cetelem Bank Zrt.) 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 2021. évben 1,43% (2020: 1,31%). Az átlagos betéti hozamok – a piaci tendenciákkal és a jegybank alapkamat emeléssel összhangban – növekedtek (0,76%-ról 0,95%-ra); továbbá az állampapír hozamok is emelkedést mutattak (1,61%-ról 1,73%-ra), elsősorban az év negyedik negyedévében.

A.4. Egyéb tevékenységek

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

| | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>adatok ezer Forintban</i> | | |
| Céltartalék feloldás | - | 57 786 |
| Egyéb bevételek | 89 586 | 42 763 |
| Eszközértékesítés bevétele | 170 | 556 |
| Egyéb bevételek | 89 756 | 101 085 |
| Eszközértékesítés ráfordítása | 85 | 11 918 |
| Céltartalék képzés | 588 | 11 116 |
| Iparüzési adó | 109 715 | 95 702 |
| Innovációs járulék | 16 457 | 14 353 |
| Rehabilitációs járulék | 3 152 | 3 333 |
| Támogatások juttatások | 300 | 590 |
| Egyéb | 426 | 12 999 |
| Egyéb ráfordítások | 130 723 | 150 011 |
| EGYÉB EREDMÉNY | - 40 967 | - 48 926 |

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb bevételek” sor összegéből 81 315 ezer Ft-ot tesz ki a Társaság által a BNP Paribas Cardif Életbiztosító részére átalokált 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 átalokálандó költségeket a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek, míg a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások főkönyvi számlán mutatja ki.
- A „Céltartalék feloldás” soron 2020. év során az egyik jelentős partnerünkkel mérlegfordulónap után aláírt megállapodásból fakadó pénzügyi kötelezettségekre 2019. év végén megképzett céltartalék feloldása került bemutatásra (miután a szóban forgó pénzügyi kötelezettségek 2020. év során elszámolásra kerültek az eredmény terhére). Ez egy egyszerű ügylet, 2021-ben nem merült fel céltartalék feloldás.

A.5. Egyéb információk

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

B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

B.1. Általános információk az irányítási rendszerről

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

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

A mátrix jellegű irányítási rendszer kétféle módon valósul meg:

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

B.1.a Szervezeti felépítés

Egyszemélyes Részvényes

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

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

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

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

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

Felügyelőbizottság (FB)

Az FB öt tagból áll, akiket az Egyszemélyes Részvényes nevezett 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. 2021-ben négy (4) ülést tartott, amelyből három (3) alkalommal videokonferencián, és egy (1) alkalommal pedig írásban tanácskozott és szavazott a testület a napirendi pontokról.

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 tagjainak létszáma háromról négy főre bővült 2020-ban. 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. 2021-ben nyolc (8) 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 funkcióit megvalósító személyekkel és testületekkel.

Management Bizottság

A Management Bizottságban a vezérigazgató, az operációs igazgató, az értékesítésért felelős igazgatósági tag, a vezető aktuárius, a megfelelőségi vezető, a kockázatkezelési vezető, a pénzügyi vezető, a vezető jogtanácsos és az értékesítési vezető vesz részt. A Management Bizottság szükség szerint, de minden üzleti évben legalább tizenkét alkalommal tart ülést.

A Management Bizottság legfontosabb feladatai közé tartozik a Biztosító üzleti és kockázatvállalási stratégiájának és éves tervének előkészítése és megvitatása, amelyet a vezérigazgató az Igazgatóság elé terjeszt.

Szabizottságok

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

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

A szabizottságok tagjai főszabályként a Biztosító munkavállalói. A szabizottságok a következők:

- A belső ellenőrzési feladatkörhöz tartozó szabizottság a *Belső ellenőrzési bizottság*;
- A kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó szabizottság: a *Helyi kockázatkezelési bizottság*;
- A megfelelőségi feladatkörhöz tartozó szabizottságok:
 - a *Biztosításközvetítői jóváhagyó bizottság*;
 - a *Biztosításközvetítői felülvizsgálati bizottság*;
 - a *Szenzitív biztosításközvetítőt ellenőrző bizottság*;
- Az operációs feladatkörhöz tartozó szabizottság: a *Kiszervezési bizottság*;
- A biztonsági feladatkörhöz tartozó szabizottságok:
 - a *Biztonsági bizottságok* (Információs rendszerek biztonsága, üzletmenet és információ folytonosság, fizikai biztonság);
- A pénzügyi feladatkörhöz tartozó szabizottságok: a *Befektetési bizottság*;
- Az értékesítési feladatkörhöz tartozó szabizottságok:
 - a *Termékbevezetési / termékfejlesztési bizottság*.

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 helytállóságáért 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 megfeleltek;
- 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.

Megfelelőségi 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 területileg illetékes 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 Társaság 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,
- megfelelőségi politika és megfelelőségi 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 megfelelését, a beszámolókat 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, a Biztosító anyavállalata szigorúan ellenőrzi és működteti a Társaságot; továbbá a B.4. bekezdésben bemutatott belső ellenőrzési rendszer hatékony kontrollt gyakorol a Társaság működése felett. A B.2. bekezdésben (Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények) leírt eljárási rend szabályozza, 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

Az irányítási rendszert illetően a 2021-es év során nem történt lényegi változás.

B.1.d Javadalmazási rendszer

A Biztosító által kialakított javadalmazási politika célja, hogy a vezető állású személyek és munkavállalók részére javadalmazási rendszerén keresztül olyan érdekeltégi rendszert alakítsanak 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 helyezik 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 keret felhasználva, az előző év teljesítményét (vállalati mutatót, szervezeti egység mutatót és egyéni teljesítmény mutatót egyaránt) figyelembe véve döntenek az egyes munkavállalók bónusz kifizetéseit illetően.

A vezérigazgató részére kifizetendő bónusz összegét az anyavállalat határozza meg, minden más munkavállaló részére a bónusz kifizetés összegéről az adott munkavállaló szervezeti egységét vezető bizottsági tag tesz ajánlást, a vezérigazgató valamint a HR területért felelős személy dönt helyi szinten. A kifizetés egy összegben, az anyavállalat által meghatározott időpontban történik, az anyavállalat végső jóváhagyását követően.

B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel

2021. évben nem történt lényeges tranzakció a vezetőséggel.

B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

B.2.a Követelmények

A biztosító belépés előtt ellenőrzi a vezető állású munkavállalóinak szakmai gyakorlatának, szakértelmének és a feladat ellátásához szükséges emberi kvalitásait. Ennek szabályai a Szabályzat a vezető állású munkavállalók alkalmassági vizsgálatáról című dokumentumban kerülnek lefektetésre.

B.2.b Folyamatok

A szabályzat a vezető állású munkavállalók alkalmassági vizsgálatáról rögzíti a vezető vagy más kiemelt fontos feladatkört ellátó személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésére vonatkozó szabályokat.

Az alkalmasság vizsgálatát az adott megüresedett pozíció betöltése esetén még a kiválasztás során el kell végezni. Ellenőrizni kell, hogy a Bit. III. fejezetében a vezetőkre és alkalmazottakra vonatkozó szabályoknak megfelele-e a leendő munkavállaló. Az alkalmassági kritériumok minden vezető állású munkavállaló esetében ugyanazok: tapasztalat, jó üzleti hírnév (jó reputáció), vezetői képességek.

Tapasztalat vizsgálatánál figyelembe veendő szempontok:

- tanulmányok és szakmai tapasztalat,
- egyéb munkatapasztalatok, képzettségek,
- 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 kiküszöbölése, 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; illetve minden vezető állású munkavállalónak háromévente el kell végeznie a tesztet Az alkalmasság vizsgálatát és a vezető állású pozícióra történő kiválasztást követően, a munkaviszony létrejöttkor a vezető állású munkavállalónak összeférhetlenségi nyilatkozatot ki kell töltenie, melyet évente meg kell újítani.

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

B.3.a Kockázatkezelés rendszer

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

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

A kockázatkezelési bizottságok közül a Local Risk Committee felel az ORSA jelentés megvitatásáért. Elnöke a Vezérigazgató, támogatója a Vezető kockázatkezelő. Állandó tagjai az Igazgatóság, a Vezető aktuárius és a Vezető kockázatkezelő. Meghívott tagok a különböző területek vezetői, illetve az anyavállalati pénzügyi vagy kockázatkezelési terület képviselői. A Risk Committee további feladata az ORSA folyamat mellett az éves jelentési csomag (kvantitatív és narratív jelentések) jóváhagyása, illetve

egyéb kockázatkezelési feladatok elvégzése: főbb kockázatok nyomonkövetése, a kockázati profil, kockázati kitettség és a tőkehelyzet elemzése, a kockázatokat kezelendő akciótervek felállításása.

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 kockázattalálási döntések aggregálása során a teljes kockázattalálás 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 controlling 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 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 szavatoló tőke valamint a szavatoló tőke és a szavatoló tőke-szükséglet 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 folyamatot 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, továbbá, hogy az ellenőrzés megfelelően definiált és nyomon követhető legyen.

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

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

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

A belső ellenőrzési politika fő célkitűzései:

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

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

A belső ellenőrzési rendszer elemei

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

A 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 készítése, 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 sztenderdek 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 kontrollkörnyezet kialakítása, mely kiterjed az összes folyamatra.

A vezetőség:

Fizetési képességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2021 – BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

| 21/48

- 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:

- a Biztosító által alkalmazott belső ellenőr, kockázatkezelési vezető és megfelelőségi vezető.
- és a párizsi központban működő HO RISK Operational Risk Control, HO Compliance Control, HO Functional Direction.

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

- Belső ellenőrzési szabályzat
- Kockázatkezelési irányelv, és Kockázatkezelési politika
- Megfelelőségi irányelv, és megfelelési politika.

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

Az időszakos ellenőrzés egy olyan ellenőrzés, mely utólagosan történik, végrehajtója egy teljesen független, és kifejezetten ellenőrzésre specializálódott csoport. A vizsgálat célja annak megállapítása, hogy a Biztosító működése a belső és külső szabályoknak megfelelő-e, az Első és Második szintű kontrollok megfelelően és hatékonyan működnek-e. Ez az ellenőrzést a Csoport által működtetett belső ellenőrzési csoport („General Inspection”) végzi.

B.4.e A megfelelőségi feladatkör

A Biztosítónál a megfelelőségi feladatkört egy személyben a megfelelőségi vezető látja el. A megfelelőségi vezetőt a Vezérigazgató 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 anyavállalat regionális megfelelőségi vezetője látja el.

Feladatok és felelősségi körök

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

Megfelelőségi politika

A Biztosító a megfelelőségi feladatkör ellátásának szabályozására megfelelőségi politikát és megfelelőségi tervet alakít ki. A megfelelőségi politika meghatározza a megfelelőségi feladatkör felelősségeit, hatáskörét és jelentési kötelezettségeit.

A megfelelőségi 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, a vizsgálat tárgyát képező időszakot).

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

Fizetési képességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2021 – BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

| 22/48

A megfelelési jelentés

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

Az éves megfelelési jelentést az Igazgatóság hagyja jóvá és az Igazgatóság jóváhagyása utána a megfelelési vezető azt a Felügyelőbizottság elé terjeszti.

A megfelelési vezető havi (Highlights) és féléves jelentéseket (Compliance Dashboard) készít a regionális megfelelési vezető részére a területről, az aktuális vizsgálatokról, az elmúlt negyedév területet érintő feladatairól.

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 javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

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

Felügyelőbizottság

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

- gondoskodik arról, hogy a biztosító rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- irányítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy tevékenységét, amelynek keretében
- elfogadja az éves ellenőrzési tervet,
- legalább naptári negyedévente megtárgyalja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
- szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy munkáját,
- megállapítja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személyek létszámát;
- a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat, javaslatokat és intézkedéseket dolgoz ki és ellenőrzi ezek végrehajtását.

Igazgatóság

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

Vezérigazgató

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

B.5.c Belső ellenőri feladatok

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

A belső ellenőrzés bizonyosságot adó tevékenysége körében feladatai lehetnek különösen:

- elemezni, vizsgálni és értékelni a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelését, valamint működésének gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét;
- elemezni, vizsgálni a rendelkezésre álló erőforrásokkal való gazdálkodást, az elszámolások megfelelését, a beszámolókat 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 becsülésével;
- pénzügyi, tárgyi, informatikai és humán erőforrás-kapacitásokkal való ésszerűbb és hatékonyabb gazdálkodásra irányuló tanácsadás;
- a vezetés szakértői támogatása a kockázatkezelési és szabálytalanságkezelési rendszerek és a teljesítménymenedzsment rendszer kialakításában, folyamatos továbbfejlesztésében;
- tanácsadás a szervezeti struktúrák racionalizálása területén;
- javaslatok megfogalmazása a Biztosító eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében, a belső szabályzatok tartalmát, szerkezetét illetően.

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

A belső ellenőr feladata a kockázatelemzéssel alátámasztott stratégiai (4 éves) és éves ellenőrzési tervek összeállítására, 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 tesztet végez.

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

B.7. Kiszervezés

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

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

A Biztosító stratégiáját tekintve helyi szinten jellemzően vagy olyan tevékenységek kiszervezésére hagyatkozik melyek nem képezik szorosan az alaptévékenysége 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, kárendezése). Ezekon túlmenően a csoporton belüli Szolgáltatóközponthoz 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) kárendezése 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 teljes körűen 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 szavatolóítókével 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 kitétsége 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 szavatolóítóké-szükségletét.

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatolóítóké szükséglete a viszontbiztosítás figyelembe vételével (nettó) 3 413 971 ezer Ft. A 2021-re, ill. 2020-ra vonatkozó szavatolóítóké-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Életbiztosítási kockázati részmodulok | - | - |
| Diverzifikáció | - | - |
| ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR | - | - |
| Egészségbiztosítási halandósági kockázat | 1 477 | 3 478 |
| Egészségbiztosítási hosszú élet kockázat | - | - |
| Egészségbiztosítási rokkantsági-beleegési kockázat | 263 663 | 399 331 |
| SLT egészségbiztosítási törlési kockázat | 510 637 | 538 846 |
| Egészségbiztosítási költségkockázat | 275 042 | 218 450 |
| Egészségbiztosítási felülvizsgálati kockázat | - | - |
| Diverzifikáció az SLT modulon belül | - 263 875 | - 321 313 |
| SLT egészségbiztosítási kockázat SCR | 786 944 | 838 791 |
| NSLT egészségbiztosítási díj- és tartalékkockázat | 118 976 | 123 225 |
| NSLT egészségbiztosítási törlési kockázat | 45 724 | 68 793 |
| Diverzifikáció az NSLT modulon belül | - 37 240 | - 50 891 |
| NSLT egészségbiztosítási kockázat SCR | 127 460 | 141 127 |
| Egészségbiztosítási katasztrófa kockázat SCR | 11 832 | 9 854 |
| Diverzifikáció az Egészségbiztosítási kockázati modulon belül | - 65 201 | - 69 561 |
| EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR | 861 035 | 920 211 |
| Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat | 1 928 156 | 1 546 911 |
| Nem-életbiztosítási törlési kockázat | 388 908 | 462 304 |
| Nem-életbiztosítási katasztrófa kockázat | 1 215 256 | 995 553 |
| Diverzifikáció a Nem-életbiztosítási kockázati modulon belül | - 979 384 | - 914 840 |
| NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR | 2 552 937 | 2 089 928 |

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);
- elektromos készülékek kiterjesztett garancia, baleseti meghibásodás, lopás kockázata;
- 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 katasztrófa kockázat 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, majd a rokkantsági-betegségi kockázatból, illetve 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 kockázatokon belül az egyszeri díjas kiterjesztett garancia, illetve baleseti meghibásodás és lopás módozatának új értékesítése 2017. év során megszüntetésre került. A portfólió csökkenését a költségvetési terv alapján újonnan bevezetésre kerülő Mindennapok Védelme termék illetve a munkanélküliségi ill. hitelkártyához kapcsolódó fedezetek fejlesztése ellensúlyozza, így a további években a Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat növekedése várható.

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

Az SLT egészségbiztosítás kockázatában lévő csökkenés a javuló kárhányadok által vezérelt.

C.1.b Kockázatkonzentráció

A Biztosító üzleti modelljének köszönhetően nincs kitéve a kockázatkonzentrációnak; a biztosítottjai pénzügyi 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-szerű 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 kockázata esetén. Továbbá a Biztosító az asszisztencia fedezeteket 100%-ban viszontbiztosításba adja.

C.1.d Kockázati érzékenység

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A 2021-es ORSA folyamatban vizsgált biztosítási kockázatok:

- 1. scenárió: A 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk.
 - 7. scenárió: Adminisztrációs költségek azonnali, 15%-kal történő növekedése
- A biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatásokat a D.2.a szakasz tartalmazza.

A tőkefeltöltésre vonatkozó hatások a következők:

- 1. scenárió: 2021-re 7 százalékpont, 2022-re 6,8 százalékpont csökkenés.
- 7. scenárió: 2021-re 16 százalékpont, 2022-re 12,2 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 szavatolóit 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 2021-re ill. 2020-ra vonatkozó szavatolóitőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamatláb-kockázat | 210 779 | 99 480 |
| Részvénypiaci kockázat | - | - |
| Ingatlanpiaci kockázat | 33 211 | - |
| Kamatrés-kockázat | - | - |
| Piaci kockázatkonzentráció | - | - |
| Devizárfolyam-kockázati | - | - |
| Diverzifikáció | - 30 611 | - |
| PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR | 213 380 | 99 480 |

A piaci kockázati modul főbb összetevői

- kamatláb-kockázati részmodul* – az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására;

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.

2021 végén a Társaság kötvényportfóliója kizárólag magyar államkötvényből állt, így nem rendelkezett olyan kitettséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkonzentráció tőkeszükségletet generált volna.

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 illeszkedjen a biztosítástechnikai tartalékok természetéhez és futamidejéhez. A befektetési politikában meghatározott limitek részletes útmutatást adnak az egyes értékpapírok vagy lektősek 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 és Magyar Cetelem Bank Zrt.) eszközöl befektetéseket. Az eszközök lejáratú szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkori likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejáratú 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” állapotban (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 2021-es ORSA folyamatban vizsgált biztosítási kockázatok:

- 3.1. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps);
- 3.2. szcenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps).

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

A tőkefeltöltésségre vonatkozó hatások a következők:

- 3.1. szcenárió: 8,7 százalékpont csökkenés 2021-re;
- 3.2. szcenárió: 3,8 százalékpont emelkedés 2021-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 kitétségek

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

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

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitétségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását. A 2021-re ill. 2020-ra vonatkozó szavatolótké-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök | 535 358 | 549 349 |
| Követelés közvetítőktől | 282 486 | 110 635 |
| Diverzifikáció | - 47 615 | - 23 438 |
| PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT | 770 230 | 636 545 |

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

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 2021-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 2021-re 8,7 százalékpontot 2022-re 6,2 százalékpontot csökkent, ugyanis a szavatolótké-szükséglet szintje megnő.

C.4. Likviditási kockázat

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

C.4.a Kockázati kitétségek

A Biztosító rendelkezik *Likviditáskézelési 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 Likviditáskézelési 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), betételekbe (BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe és Magyar Cetelem Bank Zrt.) eszközöl befektetéseket. Az eszközök lejáratú szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkori likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejáratú szerkezetével.

C.4.b Kockázatsökkentési 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 esedékesség időpontjában azonnal hozzáférhető pénzzel vagy azzal egyenértékű azonnal pénzre váltható piacképes értékpapírral rendelkezzenek;
- vizsgálja, hogy milyen egyéb forrásokat képes bevonni a fizetési nehézségek elkerülésére;
- rendszeresen értékeli a tényleges likviditási helyzetet.

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

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

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

C.4.c Kockázati érzékenység

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

A rendkívüli likviditási helyzetek elkerülése érdekében a (jelenlegi) likviditás és a prospektív likviditás (stressz)tesztelésre kerül várhatóan hátrányos szcenáriók futtatásával. Az ORSA folyamattal egyező hátrányos szcenáriók 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 illetve partneri csőd illetve romló hitelképesség kockázatok nem tartoznak a működési kockázatok közé.

C.5.a Kockázati kitettségek

A működési kockázati modul szavatolótoke-szükséglete a megosztott díj alapján számított értékkel egyezik meg, mivel az nagyobb értéket képvisel, mint a biztosítástechnikai tartalékok alapján számított SCR. A 2021-re, ill. 2020-ra vonatkozó szavatolótoke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatolótoke-szükséglete | - | - |
| Megosztott díj alapján számított működési kockázat szavatolótoke-szükséglete | 251 087 | 251 961 |
| MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTOKE-SZÜKSÉGLETE | 251 087 | 251 961 |

A termékújításokhoz köthető üzletágak közötti díjallokáció miatt a Társaság megosztott díja ugyan nőtt 2020-hoz képest, de a működési kockázat szavatolótoke-szükséglete megmaradt a 2020-as évhez hasonló értéken.

C.5.b Kockázatsökkentési 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 osztályal. 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 tartalmaz minden lényeges kockázatot, 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. Ezen kockázat kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomonkövetését 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: 15 százalékponttal magasabb tőkeföltöltöttség a 2021-es év, még 60 százalékponttal magasabb tőkeföltöltöttség a 2022-es év vonatkozásában, mivel a kieső díj jelentős tőkeszükséglet-csökkenéssel jár.

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

A tőkeföltöltöttségre vonatkozó hatásuk:

4. szcenárió: Közvetlőtől való követelés megnő: egy jelentős partnerrel szembeni követelés megnő annak következtében, hogy a havi díj megfizetése 6 hónapon keresztül nem történik meg valamint

jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra együttes bekövetkezése a 2021-re +2,3 százalékpont, 2022-re +44,8 százalékpont

6. scenárió: Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra és meglévő partnerek bevétele 12%-kal a tervek alatt együttes bekövetkezése: +36 százalékpont 2021-re és +83 százalékpont 2022-re a jelentős tőkeszükséglet-csökkenés miatt

8. scenárió: Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra és adminisztrációs költségek azonnali 15%-kal történő növekedésének együttes bekövetkezése: -8 százalékpont 2021-re és +37 százalékpont 2022-re

C.7. Egyéb információk

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

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELESI ÉRTÉKELÉS

D.1. Eszközök

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

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

| adatok ezer Ft-ban | Ref | Szolvencia 2 Mérleg | Számviteli mérleg |
|---|-----|------------------------|----------------------|
| Halasztott szerzési költségek | A | | 25 331 |
| Immateriális javak | B | | 77 019 |
| Halasztott adókövetelések | C | - | - |
| Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | D | 279 725 | 210 623 |
| Befektetések | E | 3 506 040 | 3 645 876 |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök | | - | - |
| Hitelek és jelzáloghitelek | | - | - |
| Viszontbiztosítási szerződésekben megterülő összegek | F | - | 933 |
| Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések | | - | - |
| Biztosítási és biztosításközvetlőkkel szembeni követelések | G | 2 025 507 | 2 025 507 |
| Viszontbiztosítási követelések | G | 115 | 115 |
| Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | G | 107 411 | 107 411 |
| Készpénz és készpénz-egyenértékesek | H | 3 997 129 | 3 997 129 |
| Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | | | |
| Eszközök összesen | | 9 915 929 | 10 089 945 |

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

- A – Halasztott szerzési költségek.** A mérleg fordulónapján hatályban lévő szerződések szerzési költségei, amelyeket az egyik jelentési időszakból a későbbi jelentési időszakokra visznek át, és amelyek még le nem járt kockázati periódusokhoz kapcsolódnak. A Szolvencia 2 előírásai szerint a halasztott szerzési költségek nem jeleníthetők meg külön eszközként az eszközoldalán, 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 Szolvencia 2 szerinti mérlegben a magyar számviteli szerinti immateriális javak 0 értéken szerepelnek. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- C – Halasztott adókövetelések.** A Biztosító halasztott adókövetelésként mutatja ki a halasztott adókövetelések a nyereségadó következő időszakokban az alábbi tételekből visszatérülő összegeit, ideértve a levonható átmeneti különbözeteket, valamint a fel nem használt negatív adóalapok továbbvitelét. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) kötelezettség jellegű, a teljes nettó kötelezettség a mérleg forrásoldalán, a halasztott adókötelezettségek 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 értéke, 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 ingattal; 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 – Viszontbiztosítási szerződésből megtérülő összegek.** A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek teljes értéke. Megfelel a viszontbiztosítók biztosítástechnikai tartalékokból való részesedésének (ideértve a pénzügyi viszontbiztosítást és a különleges célú gazdasági egységeket). A Szolvencia 2 szerinti számítások során a Biztosító egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának mértékével.
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések, Viszontbiztosítási 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 viszontbiztosítókkal szembeni és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó lejárt összegek (amelyek nem tartoznak a viszontbiztosítási 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-egyenértékesek.** Fizetőeszközként általában használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekkel, bankintézéssel, 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 „Viszontbiztosításba 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 beszámolóiban 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 kivételre 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 30 495 ezer Ft-tal magasabb a magyar számviteli szerinti eszközértéktől.
- **C – Halasztott adókövetelések.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóiban a halasztott adókövetelések megjelenítésére, így a teljes halasztott adókövetelés (ha lenne, jelenleg a nettó pozíció kötelezettség) különbséggént jelentkezne 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 69 953 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 érték helyesbítés 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 különbözetét. Az elemzés alapján a Biztosító 6 212 ezer Ft értékű különbözetet számolt el az Átértékelési tartalékkal szemben (ennyivel haladja meg az eszközök piaci értéke a könyv szerinti értéket).

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti piaci érték 139 836 ezer Ft-tal elmarad a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéktől. A különbözet 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 – Viszontbiztosítási 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 viszontbiztosító részesedése a tartalékokból az eszközoldalra kerül megjelenítésre (a számviteli biztosítástechnikai tartalékok viszontbiztosítóra jutó része 933 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének.
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések, Viszontbiztosítási 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 | Szolvenca 2 Mérleg | Számviteli mérleg |
|--|-----|-----------------------|----------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | A | 68 193 | 249 192 |
| nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | | 58 750 | 210 064 |
| egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | | 9 443 | 39 128 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) | A | - 153 792 | 249 184 |
| egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések) | | - 153 792 | 249 184 |
| 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 | 5 429 | 5 429 |
| Halasztott adókötelezettség | E | 26 567 | - |
| Biztosítókai és biztosításközvetítői szembeni kötelezettségek | F | 2 361 535 | 2 361 535 |
| Viszonybiztosítási kötelezettségek | F | 11 780 | 11 780 |
| Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | F | 542 633 | 372 040 |
| Alárendelt kötelezettségek | | | |
| Kötelezettségek összesen | | 2 862 346 | 3 249 159 |

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

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | | | 2020. december 31. | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------------|--------------------|------------------|
| | Technikai tartalékok legjobb becslése | Kockázati ráhagyás | Összesen | Technikai tartalékok legjobb becslése | Kockázati ráhagyás | Összesen |
| Nem-életbiztosítás | - 388 775 | 447 526 | 58 750 | - 280 827 | 368 053 | 87 225 |
| NSLT egészségbiztosítás | - 11 803 | 21 246 | 9 443 | - 73 507 | 22 806 | - 50 700 |
| SLT egészségbiztosítás | - 276 749 | 122 957 | - 153 792 | - 623 717 | 133 991 | - 489 726 |
| Egészségbiztosítás | - 288 551 | 144 202 | - 144 349 | - 697 224 | 156 797 | - 540 427 |
| Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül) | - | - | - | - | - | - |
| Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | - | - | - | - | - | - |
| Életbiztosítás (egészségbiztosítás nélkül) | - | - | - | - | - | - |
| BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN | - 677 326 | 591 728 | - 85 598 | - 978 051 | 524 850 | - 453 201 |

A biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslése a biztosítási kötelezettségből eredő pénzáramok várható értékének 2021. december 31-re vonatkoztatott jelenértékéig 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 2020 év végéhez képesti növekedése az adminisztrációs költségek emelkedésének és egy új stratégiai megállapodásnak köszönhető, mely 2023-ig negatív, majd várhatóan pozitív hatással lesz a Biztosító eredményére.

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 scenárió | 2021: -869 m Ft 2022: -1690 m Ft 2023: -2975 m Ft |
|---------------|---|---|
| | Stressz forgatókönyvek (central scenárióhoz képest vett változása) | Biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésére gyakorolt hatás (m Ft) |
| 1. scenárió | A 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk | 2021: +206 2022: +254 |
| 2. scenárió | Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra | 2021: +603 2022: +972 2023: +1629 |
| 3.1. scenárió | A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps) | 2021: +11 |
| 3.2. scenárió | A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps) | 2021: -5 |
| 4. scenárió | 2. scenárió + meglévő partnerek bevétele 12%-kal a tervek alatt | 2021: +689 2022: +1101 2023: +1844 |
| 5. scenárió | Adminisztrációs költségek azonnali 15%-kal történő növekedése | 2021: +497 2022: +497 2023: +504 |
| 6. scenárió | 2. + 5. scenárió együttes bekövetkezése | 2021: +1091 2022: +1398 2023: +1998 |

Forrás: ORSA jelentés, 2021

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságának forrása 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 szavatolóitke sem a biztosítástechnikai tartalékok fedezettségét.

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

Az alábbi táblázatban bemutatjuk a Biztosító összes olyan bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékát, amelyek megfeleltethetők a Szolvenca 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 Szolvenca 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 Szolvenca 2

szerint számított legjobb becslésének értéke meghaladja a számviteli biztosítástechnikai tartalékok értékét.

| bruttó adatok ezer Foriniban, 2021. december 31. | Szolvencia 2 értékelés szerint | Éves beszámoló szerint |
|--|--------------------------------|------------------------|
| Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül) | 58 750 | 210 064 |
| Legjobb becslés | - 388 775 | - |
| Kockázati ráhagyás | 447 526 | - |
| Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló) | 9 443 | 39 128 |
| Legjobb becslés | - 11 803 | - |
| Kockázati ráhagyás | 21 246 | - |
| Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló) | - 153 792 | 249 184 |
| Legjobb becslés | - 276 749 | - |
| Kockázati ráhagyás | 122 957 | - |
| Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül) | - | - |
| Legjobb becslés | - | - |
| Kockázati ráhagyás | - | - |
| Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | - | - |
| Legjobb becslés | - | - |
| Kockázati ráhagyás | - | - |
| BIZTOSÍTÁS TECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN | - 85 598 | 498 376 |

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 | 68 193 | 249 192 |
| nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | | 58 750 | 210 064 |
| egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | | 9 443 | 39 128 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) | A | - 153 792 | 249 184 |
| egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések) | | - 153 792 | 249 184 |
| 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 | 5 429 | 5 429 |
| Halasztott adókötelezettség | E | 26 567 | - |
| Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek | F | 2 361 535 | 2 361 535 |
| Viszontbiztosítási kötelezettségek | F | 11 780 | 11 780 |
| Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | F | 542 633 | 372 040 |
| Alárendelt kötelezettségek | | | |
| Kötelezettségek összesen | | 2 862 346 | 3 249 159 |

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

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **B – Egyéb biztosítástechnikai tartalékok.** A Biztosító nem rendelkezik Egyéb biztosítástechnikai tartalékkal.
- **C – Függő kötelezettségek.** A függő kötelezettség olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban: i) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznót megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; vagy ii) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal. A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek. A tartalékokat is lehetőség van itt kimutatni, amennyiben megbízható becslés készíthető; és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. Ennek megfelelően a Társaság itt mutatja ki a Céltartalékokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) kötelezettség jellegű, a teljes nettó kötelezettség a mérleg forrásoldalán, a halasztott adókötelezettségek soron jelenik meg.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel 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.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóiban a halasztott adókötelezettségek megjelenítésére, így a teljes halasztott adókötelezettség (26 567 ezer Ft) különbségként jelentkezik a Szolvencia 2 szerinti mérlegben. Bár a halasztott adónak vannak olyan komponense, amelyek önmagukban halasztott adókövetelést eredményezne, a halasztott adók összevont egyenlege kötelezettség jellegű, így a mérleg forrásoldalán jelenik meg a teljes nettó pozíció.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási).** Alapvetően nincs eltérés az értékelési elvekben, a kötelezettségek könyv szerinti értéke megegyezik; azzal a különbséggel, hogy az IFRS 16 lízingstandard miatt kimutatásra került 170 594 eFt lízingkötelezettség.

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

D.4. Alternatív értékelési módszerek

A Biztosító által alkalmazott értékelési elvek:

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

D.5. Egyéb információk

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

E. TŐKEKEZELÉS

E.1. Szavatoló tőke

E.1.a Célok, politikák, eljárások

A Biztosító Igazgatósága által jóváhagyott „Capital Management Policy” (Szavatoló tőke gazdálkodási szabályzat) célja annak biztosítása, hogy a Társaság eleget tegyen a törvényi szavatolótőke-megfelelési követelményeknek, és a tőkestruktúra optimalizálása mellett biztosítsa a tökemegfelelési 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 | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Jegyzett tőke (befizetett törzstőke) | 4 867 000 | 4 867 000 |
| Tőketartalék | 1 844 457 | 1 844 457 |
| Átértékelési tartalék | 212 797 | 922 996 |
| Nettó halasztott adókövetelések értéke | - | - |
| Befizetett alárendelt kötelezettségek | - | - |
| Összes szavatoló tőke | 6 924 254 | 7 634 453 |

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

| adatok ezer Ft-ban | 2021. december 31. | | | | | 2020. december 31. |
|--|--------------------|----------------------|------------------------|----------|----------|--------------------|
| | Összesen | 1. szint - korlátlan | 1. szint - korlátozott | 2. szint | 3. szint | |
| Törzsrésztőke (saját részvényekkel nem csökkentve) | 4 867 000 | 4 867 000 | - | - | - | 4 867 000 |
| A törzsrésztőkehez kapcsolódó tőketartalék | 1 844 457 | 1 844 457 | - | - | - | 1 844 457 |
| Nyerésrészesedésből származó szavatoló tőke | - | - | - | - | - | - |
| Elsőségi részvények | - | - | - | - | - | - |
| Elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék | - | - | - | - | - | - |
| Átértékelési tartalék | 212 797 | 212 797 | - | - | - | 922 996 |
| Nettó halasztott adókövetelések értéke | - | - | - | - | - | - |
| Alárendelt kötelezettségek | - | - | - | - | - | - |
| Összes szavatoló tőke | 6 924 254 | 6 924 254 | - | - | - | 7 634 453 |

A jelentési időszakban nem következett be lényeges változás a szavatoló tőke szerkezetében és minőségében, csak 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 | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| Eszközök átértékelése | - | 171 374 |
| Halasztott szerzési költségek eliminálása | - | 25 331 |
| Goodwill és immateriális javak eliminálása | - | 146 972 |
| Halasztott adók | - | 26 567 |
| Számviteli biztosítástechnikai tartalékok eliminálása | 497 443 | 799 321 |
| Legjobb becslés és kockázati ráhagyás | 85 598 | 453 201 |
| Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete | - | - |
| Átértékelési tartalék | 212 797 | 922 996 |

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 eltéréseiből adódnak.

E.1.d Szavatolótőke-elemek ismertetése

A Biztosító szavatoló tőkét az alábbi alapvető szavatolótőke-elemek alkotják

- Jegyzett tőke (1. szint): a befizetett törzsrésztőke teljes összege;
- Tőketartalék (1. szint): a törzsrésztvényekhez kapcsolódó tőketartalék összege;
- Átértékelési tartalék (1. szint): a számviteli értékelés és a Szolvencia 2 szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

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

E.2. Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A Társaság szavatolótőke-szükséglete 3 486 729 ezer Ft, minimális tőkeszükséglete a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (3,6 millió EUR, azaz 2021-ben 1 259 000 ezer Ft).

A 2020-as jelentéshez képest a Biztosító minimális tőkeszükséglete az euró árfolyammal együtt megemelkedett, míg a szavatolótőke-szükséglete szintén megnőtt, legfőképpen az üzletfejlesztésből fakadó nem-életbiztosítási kockázati modul tőkeszükségletének emelkedése miatt.

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 2021-es pénzügyi évről 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 veszteségnyelő képességét, valamint a Szolvencia 2 szerinti értékelés alapján az immateriális javak értéke nulla. Így a végső szavatolótőke-szükséglet a C részben már részletezett kockázati modulok tőkeszükségletei, valamint a halasztott adók veszteségnyelő képessége alapján számolódik. Az alábbi táblázat foglalja össze ezek értékét, illetve a modulok közötti diverzifikáció hatását:

| adatok ezer Forintban | 2021. december 31. | 2020. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Piaci kockázat | 213 380 | 99 480 |
| Hitelkockázat | 770 230 | 636 545 |
| Egészségbiztosítás kockázat | 861 035 | 920 211 |
| Nem-életbiztosítási kockázat | 2 552 937 | 2 089 928 |
| Diverzifikáció | - 1 135 372 | - 1 019 578 |
| ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET | 3 262 209 | 2 726 586 |
| Működési kockázat | 251 087 | 251 961 |
| A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képességének összege | - | - |
| A halasztott adók veszteségnyelő képességének összege | - 26 567 | - 117 116 |
| SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET | 3 486 729 | 2 861 431 |
| MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET | 1 259 000 | 1 167 000 |

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

E.2.c Tőkefedezettség

A Társaság tőkefedezettsége az SCR-ra vetítve 199%, az MCR-ra vetítve 550%.

A Társaság a teljes tőkeszükségletét 1. szintű (Tier 1) besorolású szavatoló tőkével fedezi.

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

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

E.3. Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatoló tőke-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 szavatoló tőke-szükséglet nem teljesülése

Nem volt olyan eset, amikor a Biztosító a Minimális tőkeszükségletének vagy a Szavatoló tőke-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 |
|---|--------------|----------------------------------|
| | | C0010 |
| Eszközök | | |
| Immateriális javak | R0030 | - |
| Halasztott adókövetelések | R0040 | - |
| Nyugdíjszolgáltatások többlete | R0050 | - |
| Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések | R0060 | 279 725 |
| Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével) | R0070 | 3 506 040 |
| 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 | 3 506 040 |
| Allamkötvények | R0140 | 3 506 040 |
| 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 szerződésekben megterülő 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 biztosításközvetítőkkel szembeni követelések | R0360 | 2 025 507 |
| Viszontbiztosítási követelések | R0370 | 115 |
| Követelések (kereskedési, nem biztosítási) | R0380 | 107 411 |
| Saját részvények (közvetlenül birtokolt) | R0390 | - |
| Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótőke tekintetében esedékes összegek | R0400 | - |
| Készpénz és készpénz-egyenértékesek | R0410 | 3 997 129 |
| Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök | R0420 | - |
| Eszközök összesen | R0500 | 9 915 929 |

| Kötelezettségek | | C0010 |
|---|--------------|------------------|
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések | R0510 | 68 193 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével) | R0520 | 58 750 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0530 | - |
| Legjobb becslés | R0540 | - 388 775 |
| Kockázati ráhagyás | R0550 | 447 526 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) | R0560 | 9 443 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0570 | - |
| Legjobb becslés | R0580 | - 11 803 |
| Kockázati ráhagyás | R0590 | 21 246 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével) | R0600 | - 153 792 |
| Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések) | R0610 | - 153 792 |
| Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok | R0620 | - |
| Legjobb becslés | R0630 | - 276 749 |
| Kockázati ráhagyás | R0640 | 122 957 |
| 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 | 5 429 |
| Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek | R0760 | - |
| Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek | R0770 | - |
| Halasztott adókötelezettség | R0780 | 26 567 |
| Származtatott termékek | R0790 | - |
| Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek | R0800 | - |
| A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek | R0810 | - |
| Biztosítási és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek | R0820 | 2 361 535 |
| Viszontbiztosítási kötelezettségek | R0830 | 11 780 |
| Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási) | R0840 | 542 633 |
| 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 | 2 862 346 |
| Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete | R1000 | 7 053 583 |

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

| ezer Ft | A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás) | | | | | | | | |
|---|--|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--|---|---------------------------------------|---|
| | Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás C0010 | Jövedelem-biztosítás C0020 | Üzemi baleset-biztosítás C0030 | Gépjármű-felelősség-biztosítás C0040 | Egyéb gépjármű-biztosítás C0050 | Tengeri, légi és szállítási biztosítás C0060 | Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása C0070 | Általános felelősség-biztosítás C0080 | Hitel- és kezesség vállalási biztosítás C0090 |
| Dijelőrás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | 279 435 | | | | | 308 654 | | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | 45 805 | | | | | 1 756 | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részese | R0140 | 2 395 | | | | | 10 621 | | |
| Nettó | R0200 | 322 845 | | | | | 299 793 | | |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | 279 995 | | | | | 618 480 | | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | 45 805 | | | | | 1 756 | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részese | R0240 | 2 395 | | | | | 10 621 | | |
| Nettó | R0300 | 323 405 | | | | | 609 615 | | |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | 8 640 | | | | | 123 197 | | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | 34 776 | | | | | 119 | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részese | R0340 | 57 | | | | | 523 | | |
| Nettó | R0400 | 43 369 | | | | | 122 793 | | |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | 10 617 | | | | | -22 627 | | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | 564 | | | | | -107 | | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | | | | | | | | |
| Viszontbiztosítók részese | R0440 | 0 | | | | | 0 | | |
| Nettó | R0500 | 11 182 | | | | | -22 735 | | |
| Felmerült költségek | R0550 | 195 995 | | | | | 455 657 | | |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | | |
| Összes költség | R1300 | | | | | | | | |

| | A következő üzletágakban: nem-életbiztosítási és | | | | A következő üzletágakban: aktív nem arányos viszontbiztosítás | | | | Összesen |
|---|--|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|---|--|-------------------------|-----------|----------|
| | Jogvédelmi biztosítás C0100 | Segély-nyújtás C0110 | Különböző pénzügyi veszteségek C0120 | Egészség-biztosítás C0130 | Baleset-biztosítás C0140 | Tengeri, légi és szállítási biztosítás C0150 | Vagyon-biztosítás C0160 | C0200 | |
| Dijelőrás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | | 1 722 508 | | | | | 2 310 605 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | | 730 320 | | | | | 777 880 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | | | | | | | 0 | |
| Viszontbiztosítók részese | R0140 | | 0 | | | | | 13 016 | |
| Nettó | R0200 | | 2 452 828 | | | | | 3 075 470 | |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | | 1 722 823 | | | | | 2 621 298 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | | 730 320 | | | | | 777 880 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | | | | | | | 0 | |
| Viszontbiztosítók részese | R0240 | | 0 | | | | | 13 016 | |
| Nettó | R0300 | | 2 453 143 | | | | | 3 386 163 | |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | | 124 414 | | | | | 256 252 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | | 34 958 | | | | | 69 852 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | | | | | | | 0 | |
| Viszontbiztosítók részese | R0340 | | 0 | | | | | 579 | |
| Nettó | R0400 | | 159 372 | | | | | 325 524 | |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | | -36 562 | | | | | -48 571 | |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | | -6 969 | | | | | -6 512 | |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | | | | | | | 0 | |
| Viszontbiztosítók részese | R0440 | | 0 | | | | | 0 | |
| Nettó | R0500 | | -43 530 | | | | | -55 083 | |
| Felmerült költségek | R0550 | | 1 785 067 | | | | | 2 436 699 | |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | | |
| Összes költség | R1300 | | | | | | | 2 436 699 | |

| | A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek | | | | | | Élet- viszontbiztosítási | | Összesen |
|---------------------------|---|---|---|----------------------------|--|--|------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| | Egészség-biztosítás C0210 | Nyereségrészeséssel járó biztosítás C0220 | Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás C0230 | Egyéb életbiztosítás C0240 | Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok C0250 | Nem-életbiztosítási eredő és egészség-biztosítási kötelezettségek-től eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok C0260 | Egészség- viszont-biztosítás C0270 | Élet- viszont-biztosítás C0280 | |
| Dijelőrás | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1410 | 1 949 792 | | | | | 1 559 367 | | 3 509 179 |
| Viszontbiztosítók részese | R1420 | 456 | | | | | 18 | | 474 |
| Nettó | R1500 | 1 949 337 | | | | | 1 559 369 | | 3 508 705 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1510 | 1 949 939 | | | | | 1 559 367 | | 3 509 325 |
| Viszontbiztosítók részese | R1520 | 456 | | | | | 18 | | 474 |
| Nettó | R1600 | 1 949 483 | | | | | 1 559 369 | | 3 508 852 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|-----------|--|--|--|--|--|-----------|--|-----------|
| Bruttó | R1610 | 197 732 | | | | | | 40 407 | | 238 139 |
| Viszontbiztosítók részese | R1620 | 11 | | | | | | 1 | | 11 |
| Nettó | R1700 | 197 720 | | | | | | 40 408 | | 238 128 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1710 | -121 403 | | | | | | -10 608 | | -132 011 |
| Viszontbiztosítók részese | R1720 | 0 | | | | | | 0 | | 0 |
| Nettó | R1800 | -121 403 | | | | | | -10 608 | | -132 011 |
| Felmerült költségek | R1900 | 1 380 133 | | | | | | 1 380 828 | | 2 766 961 |
| Egyéb költségek | R2500 | | | | | | | | | |
| Összes költség | R2600 | | | | | | | | | 2 766 961 |

S.05.02.01

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országanként

| | Székhely szerinti ország | Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőrás 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 | |
| Dijelőrás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0110 | 2 310 605 | | | | | | | 2 310 605 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0120 | 777 880 | | | | | | | 777 880 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0130 | 0 | | | | | | | 0 |
| Viszontbiztosítók részese | R0140 | 13 016 | | | | | | | 13 016 |
| Nettó | R0200 | 3 075 470 | | | | | | | 3 075 470 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0210 | 2 621 298 | | | | | | | 2 621 298 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0220 | 777 880 | | | | | | | 777 880 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0230 | 0 | | | | | | | 0 |
| Viszontbiztosítók részese | R0240 | 13 016 | | | | | | | 13 016 |
| Nettó | R0300 | 3 386 163 | | | | | | | 3 386 163 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0310 | 256 252 | | | | | | | 256 252 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0320 | 69 852 | | | | | | | 69 852 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0330 | 0 | | | | | | | 0 |
| Viszontbiztosítók részese | R0340 | 579 | | | | | | | 579 |
| Nettó | R0400 | 325 524 | | | | | | | 325 524 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | | |
| Bruttó – Direkt biztosítás | R0410 | -48 571 | | | | | | | -48 571 |
| Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás | R0420 | -6 512 | | | | | | | -6 512 |
| Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás | R0430 | 0 | | | | | | | 0 |
| Viszontbiztosítók részese | R0440 | 0 | | | | | | | 0 |
| Nettó | R0500 | -55 083 | | | | | | | -55 083 |
| Felmerült költségek | R0550 | 2 436 699 | | | | | | | 2 436 699 |
| Egyéb költségek | R1200 | | | | | | | | |
| Összes költség | R1300 | 2 436 699 | | | | | | | 2 436 699 |

| | Székhely szerinti ország | Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőrás 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 | |
| Dijelőrás | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1410 | 3 509 179 | | | | | | | 3 509 179 |
| Viszontbiztosítók részese | R1420 | 474 | | | | | | | 474 |
| Nettó | R1500 | 3 508 705 | | | | | | | 3 508 705 |
| Megszolgált díjak | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1510 | 3 509 325 | | | | | | | 3 509 325 |
| Viszontbiztosítók részese | R1520 | 474 | | | | | | | 474 |
| Nettó | R1600 | 3 508 852 | | | | | | | 3 508 852 |
| Kárráfordítás | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1610 | 238 139 | | | | | | | 238 139 |
| Viszontbiztosítók részese | R1620 | 11 | | | | | | | 11 |
| Nettó | R1700 | 238 128 | | | | | | | 238 128 |
| Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások | | | | | | | | | |
| Bruttó | R1710 | -132 011 | | | | | | | -132 011 |
| Viszontbiztosítók részese | R1720 | 0 | | | | | | | 0 |
| Nettó | R1800 | -132 011 | | | | | | | -132 011 |
| Felmerült költségek | R1900 | 2 766 961 | | | | | | | 2 766 961 |
| Egyéb költségek | R2500 | 0 | | | | | | | 0 |
| Összes költség | R2600 | 2 766 961 | | | | | | | 2 766 961 |

| | Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás | | | | | Aktív nem arányos viszontbiztosítás | | | | | Nem felosztott, megújuló díj arányú díjcsúszás | |
|--|--|---------------|----------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Jogvedelmi biztosítás | Segélynyújtás | Külföldi pénzügyi veszélyg | Nem arányos teljesítési-egészítési- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | Nem arányos teljesítési- és szállítás- viszontbiztosítás | | |
| | CO110 | CO120 | CO130 | CO140 | CO150 | CO160 | CO170 | CO180 | CO190 | CO190 | | |
| EV összesen meghatározott beizgatáshoz tartozó | R0100 | | | | | | | | | | | |
| Visszofizetés szerződéseiből / költséges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítás szerződéseiből való megfizetések összege, az egy csoporton belül azonos típusú szerződésekből való megfizetések összege, a partner-nemfelosztott díjat előadó vállalatok szerződéseiből való megfizetés után | R0100 | | | | | | | | | | | |
| Az év végén bevételek és a költségek ráfordításai közötti különbözlet (hátrétt) | | | | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | | | | | | | | | | | | |
| Díjtartalék | | | | | | | | | | | | |
| Bontó | R0600 | | | | | | | | | | | |
| Visszofizetés szerződéseiből / költséges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítás szerződéseiből való megfizetések összege, a partner-nemfelosztott díjat előadó vállalatok szerződéseiből való megfizetés után | R0140 | | | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés - nettó | R0150 | | | | | | | | | | | |
| Díjtartalék nettó legjobb becslése | | | | | | | | | | | | |
| Bontó | R0700 | | | | | | | | | | | |
| Visszofizetés szerződéseiből / költséges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítás szerződéseiből való megfizetések összege, a partner-nemfelosztott díjat előadó vállalatok szerződéseiből való megfizetés után | R0240 | | | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés - nettó | R0250 | | | | | | | | | | | |
| Díjtartalék nettó legjobb becslése | | | | | | | | | | | | |
| Kockázati tartalék | R0300 | | | | | | | | | | | |
| Az évről-metől történő átvétel és a biztosításkötésben tartóknak | R0290 | | | | | | | | | | | |
| Legjobb becslés | R0310 | | | | | | | | | | | |
| Díjtartalék nettó legjobb becslése | | | | | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok összesen | R0320 | | | | | | | | | | | |
| Visszofizetés szerződéseiből / költséges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítás szerződéseiből való megfizetések összege, a partner-nemfelosztott díjat előadó vállalatok szerződéseiből való megfizetés után | R0330 | | | | | | | | | | | |
| Biztosítástechnikai tartalékok minusz a viszontbiztosítás szerződéseiből / költséges célú gazdasági egységek szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítás szerződéseiből való megfizetések összesen | R0340 | | | | | | | | | | | |

S.19.01.21

Nem-felbontott kárigények

| | | |
|---|------|--|
| Nettó kárigények évi / közszámlálás évi | Z010 | |
|---|------|--|

eset FI

Bontó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(ábrázolású és sor)

| Korábbi évek | Kifizetési év | | | | | | | | | | | | Tervező |
|-----------------|---------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|---------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | |
| | CO00 | CO020 | CO030 | CO040 | CO050 | CO060 | CO070 | CO080 | CO090 | CO100 | CO110 | CO110 | CO170 |
| R0100 | 183 662 | 166 591 | 6 801 | 1 027 | 103 | 85 | - | - | - | - | - | - | - |
| N-9 | 180 228 | 107 881 | 5 338 | 1 049 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - |
| N-8 | 216 209 | 94 068 | 4 203 | 845 | 288 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-7 | 450 963 | 164 534 | 5 515 | 210 | 346 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-6 | 469 643 | 124 135 | 2 903 | 369 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-5 | 395 468 | 112 823 | 3 956 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-4 | 351 374 | 120 100 | 2 159 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-3 | 336 267 | 107 136 | 1 149 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-2 | 338 032 | 145 840 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-1 | 217 527 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N | | | | | | | | | | | | | |
| Összesen | | | | | | | | | | | | | |

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése

(ábrázolású és sor)

| Korábbi évek | Kifizetési év | | | | | | | | | | | | Év vége (diszkontált adatok) |
|-----------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|------------------------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | |
| | CO00 | CO020 | CO030 | CO040 | CO050 | CO060 | CO070 | CO080 | CO090 | CO100 | CO110 | CO170 | CO190 |
| R0100 | 87 313 | 3 669 | 344 | 214 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 235 |
| N-9 | 80 877 | 3 500 | 548 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-8 | 80 561 | 2 497 | 153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-7 | 144 436 | 2 828 | 248 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-6 | 118 800 | 1 118 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-5 | 100 754 | 1 164 | 47 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-4 | 93 689 | 1 028 | 52 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-3 | 94 725 | 498 | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 600 |
| N-2 | 97 953 | 4 635 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 835 |
| N-1 | 75 516 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 75 516 |
| N | | | | | | | | | | | | | |
| Összesen | | | | | | | | | | | | | |

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 | | | | | | |
| Törzsrészcsejnyitőke (saját részvényekkel együtt) | R0010 | 4 867 000 | 4 867 000 | | | |
| A törzsrészcsejnyitőkehez 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 | | | | | |
| Nyereség részesedéséből származó szavatoló tőke | R0070 | | | | | |
| Elsőbbségi részvények | R0090 | | | | | |
| Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék | R0110 | | | | | |
| Átértékelési tartalék | R0130 | 212 797 | 212 797 | | | |
| Alárendelt kötelezettségek | R0140 | | | | | |
| A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg | R0160 | | | | | |
| 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 | 6 924 254 | 6 924 254 | | | |
| Kiegészítő szavatoló tőke | | | | | | |
| Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcsejnyitőke | 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 | | | | | |
| Akkreditív és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint | R0340 | | | | | |
| Akkreditív 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 előírtól 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 szavatoló-tőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen | R0500 | 6 924 254 | 6 924 254 | | | | | | |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen | R0510 | 6 924 254 | 6 924 254 | | | | | | |
| A szavatoló-tőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen | R0540 | 6 924 254 | 6 924 254 | | | | | | |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen | R0550 | 6 924 254 | 6 924 254 | | | | | | |
| Szavatoló-tőke-szükséglet | R0580 | 3 486 729 | | | | | | | |
| Minimális tőkeszükséglet | R0600 | 1 259 000 | | | | | | | |
| A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatoló-tőke-szükséglet aránya | R0620 | 199% | | | | | | | |
| A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya | R0640 | 550% | | | | | | | |

| | | | | | |
|---|-------|--------------|--|--|--|
| | | C0060 | | | |
| Átértékelési tartalék | | | | | |
| Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete | R0700 | 7 053 583 | | | |
| Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt) | R0710 | 0 | | | |
| Várható osztalékok, kifizetések és díjak | R0720 | 129 329 | | | |
| Egyéb alapvető szavatoló-tőke-elemek | R0730 | 6 711 457 | | | |
| A korlátozott szavatoló-tőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében | R0740 | 0 | | | |
| Átértékelési tartalék | R0760 | 212 797 | | | |
| Várható nyereség | | | | | |
| Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág | R0770 | 577 003 | | | |
| Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág | R0780 | 693 424 | | | |
| Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen | R0790 | 1 270 427 | | | |

S.25.01.21

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

| | | | | |
|--|-------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| ezer Ft | | Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet | Biztosító-specifikus paraméterek | Egyszerűsítések |
| | | C010 | C0090 | C0100 |
| Piaci kockázat | R0010 | 213 380 | | |
| Partner-nemteljesítési kockázat | R0020 | 770 230 | | |
| Életbiztosítási kockázat | R0030 | 0 | | |
| Egészségbiztosítási kockázat | R0040 | 861 035 | | |
| Nem-életbiztosítási kockázat | R0050 | 2 552 937 | | |
| Diverzifikáció | R0060 | -1 135 372 | | |
| Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat | R0070 | 0 | | |
| Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet | R0100 | 3 262 209 | | |

| | | |
|--|-------|--------------|
| A szavatoló-tőke-szükséglet kiszámítása | | C0100 |
| Működési kockázat | R0130 | 251 087 |
| A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége | R0140 | 0 |
| A halasztott adók veszteségelnyelő képessége | R0150 | -26 567 |
| A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye | R0160 | 0 |
| Szavatoló-tőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül | R0200 | 3 486 729 |
| Előírt többlettőke-követelmény | R0210 | 0 |
| Szavatoló-tőke-szükséglet | R0220 | 3 486 729 |
| 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 | |