

FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

BNP Paribas Cardif Életbiztosító 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	8
A.4. Egyéb tevékenységek	9
A.5. Egyéb információk	10
B. Irányítási rendszer	11
B.1. Általános információk az irányítási rendszerről	11
B.1.a Szervezeti felépítés	11
B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése	14
B.1.c Az irányítási rendszer változásai	14
B.1.d Javadalmazási rendszer	15
B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel	15
B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	15
B.2.a Követelmények	15
B.2.b Folyamatok	15
B.3. Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	16
B.3.a Kockázatkezelés rendszer	16
B.3.b Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA)	17
B.4. Belső ellenőrzési rendszer	18
B.4.a A belső kontroll meghatározása, célok és sztenderdek	18
B.4.b Első védelmi vonal (1. szint)	19
B.4.c Második védelmi vonal (2. szint)	20
B.4.d Harmadik védelmi vonal (3. szint)	20
B.4.e A megfelelőségi feladatkör	20
B.5. Belső ellenőrzési feladatkör	21
B.5.a A függetlenített belső ellenőrzési funkció működtetésének célja	21
B.5.b A Felügyelőbizottság, az Igazgatóság és a vezérigazgató feladatai a belső ellenőri funkció vonatkozásában	21
B.5.c Belső ellenőri feladatok	22

B.6.	Aktuáriusi feladatkör	22	D.2.h	Lényeges változások a tartalékszámításban.....	36
B.7.	Kiszervezés	23	D.3.	Egyéb kötelezettségek	36
B.8.	Egyéb információk	23	D.3.a	Értékelési elvek.....	36
C.	Kockázati profil.....	24	D.3.b	Szolvenca 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	38
C.1.	Biztosítási kockázat	24	D.4.	Alternatív értékelési módszerek	38
C.1.a	Kockázati kitettségek.....	24	D.5.	Egyéb információk	38
C.1.b	Kockázatkoncentráció	24	E.	Tőkekezelés.....	39
C.1.c	Kockázatcsökkentési technikák.....	25	E.1.	Szavatoló tőke	39
C.1.d	Kockázati érzékenység.....	25	E.1.a	Célok, politikák, eljárások.....	39
C.2.	Piaci kockázat.....	25	E.1.b	Szavatoló tőke szintenként osztályozva (own fund tiering).....	39
C.2.a	Kockázati kitettségek.....	25	E.1.c	Tőkeegyeztetés	39
C.2.b	Kockázatkoncentráció	26	E.1.d	Szavatoló tőke-elemek ismertetése.....	40
C.2.c	Kockázatcsökkentési technikák.....	26	E.2.	Szavatoló tőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	40
C.2.d	Kockázati érzékenység.....	26	E.2.a	A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok.....	40
C.3.	Hitelkockázat	26	E.2.b	A szavatoló tőke-szükséglet összege kockázati modulonként.....	40
C.3.a	Kockázati kitettségek.....	27	E.2.c	Tőkefedezettség	41
C.3.b	Kockázatkoncentráció	27	E.2.d	Egyszerűsített számítás és biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása.....	41
C.3.c	Kockázatcsökkentési technikák.....	27	E.3.	Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatoló tőke-szükséglet számítása során.....	41
C.3.d	Kockázati érzékenység.....	27	E.4.	A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések.....	41
C.4.	Likviditási kockázat.....	28	E.5.	A minimális tőkeszükséglet és a szavatoló tőke-szükséglet nem teljesülése.....	41
C.4.a	Kockázati kitettségek.....	28	E.6.	Egyéb információk	42
C.4.b	Kockázatcsökkentési technikák.....	28	Mellékletek	43	
C.4.c	Kockázati érzékenység.....	29			
C.5.	Működési kockázat.....	29			
C.5.a	Kockázati kitettségek.....	29			
C.5.b	Kockázatcsökkentési technikák.....	29			
C.6.	Egyéb lényeges kockázatok.....	30			
C.7.	Egyéb információk	30			
D.	Szavatoló tőke-megfelelési értékelés.....	31			
D.1.	Eszközök	31			
D.1.a	Eszköz értékelési elvek (Szolvenca 2)	31			
D.1.b	Szolvenca 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	32			
D.2.	Biztosítástechnikai tartalékok	33			
D.2.a	Biztosítási tartalékok bemutatás ágazonként, értékelési módszerek.....	34			
D.2.b	Szolvenca 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	35			
D.2.c	Illeszkedési kiigazítás	36			
D.2.d	Volatilitási kiigazítás	36			
D.2.e	Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe	36			
D.2.f	Átmeneti levonás	36			
D.2.g	Viszontbiztosítás.....	36			

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 kockázatcsökkentési technikákat és a Társaság kockázati érzékenységét. A Biztosító olyan kockázatkezelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi a kockázatok folyamatos nyomon követését, megfigyelését és felülvizsgálatát, így a Biztosító a működéséből fakadó kockázatokat képes megfelelő szinten tartani.

A Biztosító éves beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásai és értékelési módszerei alapján készíti el; ugyanakkor a szavatoló-tőke-megfelelési értékelés céljából az eszközeit és forrásait azon az összegben kell értékelni, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat (eszközök); vagy át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni (források). Lényegében a Biztosító esetében ez az 1606/2002/EK rendelet szerint elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően értékelést 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 tőkeszükséglet, valamint a Biztosító tőkefedezettségét. A Társaság szavatoló-tőkéje elegendő a tőkeszükséglet fedezetére, és biztosítja a megfelelő szolvenciális hátteret a 2016. január 1-jén hatályba lépett Szolvencia 2 követelményeivel összhangban

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY

A.1. Üzleti tevékenység

A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája

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

A.1.b Felügyeleti hatóság

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

A.1.c Könyvvizsgáló

A Biztosító külső könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (PwC); elérhetősége: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. A könyvvizsgálatért felelős bejegyzett könyvvizsgáló: Kőnczöl 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	1 787	1 000 000	1 787 000
TOTAL			1 787 000

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 ikerbiztosítókön kívül a BNP Paribas Csoport leányvállalatai Magyarországon: a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe befektetési banki termékek széles palettáját kínálja állami, helyi és nemzetközi nagyvállalati, és intézményi ügyfelei részére. A Magyar Cetelem Bank, amely jelentős szereplője a fogyasztói és személyi kölcsönök piacának, a gépjármű flottakezelésben és operatív lízingben tevékeny Arval Magyarország, 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-ban 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 jövedelemplótó biztosítások szakértőiként meghatározó szereplői a hitelfedezeti és számlavédelmi biztosítások piacának.

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

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

A.1.g Egyéb információk

A koronavírus 2019. év végén jelent meg, az Egészségügyi Világszervezet (WHO) 2020. március 11.-ei hatállyal nyilvánította 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 kárgyakorlásban 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 összeállításának során.

A.2. Biztosítási tevékenység

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

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

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
<i>adatok ezer Forintban</i>		
Életbiztosítási ág		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 115 727	2 986 232
a) bruttó díj	3 130 846	2 997 706
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	15 240	11 749
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)	- 121	- 275
05. Károk ráfordításai	1 363 158	835 227
aa) kárkifizetések	1 124 817	800 101
ab) kárrendezési költségek	67 065	67 571
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	56 784	- 20 635
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	114 492	- 11 810
07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	- 273 550	135 269
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)	-	-
11. Nettó működési költségek	1 984 791	1 862 056
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 669 708	1 607 335
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	- 137	- 320
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	314 946	254 401
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	-	-
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	41 328	153 680

A direkt biztosítások díjbevételei belföldről származnak, a Biztosító aktív viszontbiztosítással nem rendelkezik.

A Biztosító 2021. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 4%-kal (133 140 ezer Ft) emelkedett előző évhez képest, amely elsősorban a jelzőlog és személyi hitelhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítási termékek fejlődésével magyarázható.
- A károk ráfordításai 527 931 ezer Ft-tal emelkedtek 2021. év során, ami százalékban kifejezve 63% növekedést jelent. Az összegből 324 716 ezer Ft a tényleges kárkifizetések növekedése (amely növekmény 58%-ban az ügyfelek felé történő kárkifizetések növekedésének köszönhető, melyet nagyrészt a koronavírus hatása vezérelt, 42%-ban pedig a 2020-as év eredménye után 2021-es évben fizetett profit share (partnereknek fizetett nyereségrészesedés) kifizetés emelkedésével magyarázható), amihez hozzájön 203 721 ezer Ft kártartalék változás növekedés (amelyből 77 419 ezer Ft a tételes függőkár, 126 302 ezer Ft pedig az IBNR tartalék változásának növekedése).
- Díj-visszatérítési tartalékokat a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereségrészesedésre képez. 2021. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 408 819 ezer Ft-tal csökkent a 2020. évi értékhez képest, ennyivel javítva a Biztosító 2021. évi eredményét.
- A Biztosító nettó működési költségei 2020. évhez viszonyítva 7%-kal növekedtek. Az igazgatási költségek 60 545 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). A szerzési költségek 4%-kal, a bruttó díjelőírással arányos módon növekedtek.

A 2021. évi üzleti tevékenységek összefoglalása:

- Vírushelyzet** A BNP Paribas Cardif Biztosító korábbi elköteleződése mentén további kiemelt hangsúlyt fektetett arra, hogy a szolgáltatás minél inkább igazodjon a vírushelyzet okozta helyzet sajátosságaihoz, és így az ügyfelek a megváltozott helyzetben a lehető legnagyobb segítséget kaphatják.
- Termékfejlesztés** A Biztosító folyamatosan azon dolgozik, hogy termékei és szolgáltatásai olyan tulajdonsággal bírjanak, amelyek a legmagasabb ügyfélértéket teszik lehetővé. Termékfejlesztési stratégia középpontjában 2021-ban is az állt, hogy a szolgáltatások kapcsán mind kedvezőbb

feltételeket tudjon az ügyfeleknek kialakítani. Ennek megfelelően a meglévő betegségek kezelése kapcsán is átalakította a termékpalettáját a kizárási időszak hosszának tekintetében, emellett szolgáltatásainak körét mindinkább bővítette olyan fedezeti elemekkel, amelyek segítségével még komplexebb szolgáltatási csomagot biztosítanak az ügyfelek számára.

- **Ügyfélélmény-fókusz** A 2021-es évben kiemelt figyelmet fordított a Biztosító az ügyfélélelgedettség mérésére kárrendezési tevékenysége és ügyfélszolgálatára kapcsán. Folyamatos visszajelzést kér ügyfeleitől azzal kapcsolatban, hogy mennyire voltak elégedettek, és mik azok a területek, ahol tovább tud fejlődni.

A.3. Befektetési tevékenység

A Biztosító befektetési eredményéről az alábbi táblázat nyújt áttekintést:

adatok ezer Forintban	2021. december 31.			2020. december 31.
	Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól	Egyéb vállalkozástól	Összesen	
Kötvények kamata			-	-
Állampapírok kamata		25 849	25 849	30 604
Lekötött betét kamata	7 856		7 856	4 434
Bankszámla kamata	3 929		3 929	1 075
Kapott kamatok	11 785	25 849	37 634	36 113
Valuta, deviza árfolyam nyeresége		474	474	53
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		760	760	1 064
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	-	1 234	1 234	1 117
Valuta, deviza árfolyam vesztesége		4 488	4 488	3 958
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		13 872	13 872	21 425
Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	-	18 360	18 360	25 383
Befektetési költségek		3 181	3 181	2 570
Befektetések működési és fenntartási ráfordításai	-	3 181	3 181	2 570
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	11 785	5 542	17 327	9 277

A Biztosító – befektetési politikájával összhangban – jellemzően állampapírokba (magyar államkötvények) valamint betételekötésekbe (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 1,13% (2020: 0,89%). A piaci tendenciákkal és a jegybank alapkamat emeléssel összhangban emelkedtek az átlagos betéti hozamok (0,63%-ról 0,97%-ra); továbbá – elsősorban az év negyedik negyedévében – az állampapír hozamok is emelkedést mutattak (1,10%-ról 1,25%-ra).

A.4. Egyéb tevékenységek

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

adatok ezer Forintban	2021. december 31.	2020. december 31.
Céltartalék feloldás		204
Egyéb bevételek	3 004	1
Eszközértékesítés bevételei	3 004	205
Céltartalék képzése	218	1 061
Egyéb ráfordítások	81 315	35 529
Iparüzési adó	44 918	41 048
Innovációs járulékok	6 738	6 157
Gépjárműadó		
Behajthatatlan követelés	488	1 216
Eszközértékesítés ráfordítása		
Bírság, önellenőrzési pótlék		7 002
Egyéb ráfordítások	133 677	92 013
EGYÉB EREDMÉNY	- 130 673	- 91 808

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb ráfordítások” (81 315 ezer Ft) a BNP Paribas Cardif Biztosító által a Társaság 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 átalokálható költségeket a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek, míg a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások főkönyvi számlán mutatja ki.

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 vezetővel közösen látja el a vonatkozó szabályok és iránymutatások figyelembevételével. A belső ellenőr vonatkozásában a szakmai irányítást és felügyeletet a Felügyelő Bizottság látja el. A kockázatkezelési vezető felett a szakmai irányítást és felügyeletet az Igazgatóság látja el. A megfelelőségi vezető vonatkozásában a szakmai irányítást az Igazgatóság gyakorolja, a szakmai felügyeletet az Igazgatóság a területileg illetékes regionális compliance officerrel együttesen látja el.

A mátrix jellegű irányítási rendszer kétféle módon valósul meg:

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

B.1.a Szervezeti felépítés

Egyszemélyes Részvényes

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

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

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

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

Fő feladatai közé tartozik a beszámoló elfogadása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó, a profitmegosztásról és az osztalékkelőleg kifizetéséről való döntést, az alaptőke 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 videókonferencián, 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 közvetítik 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, teljesekek 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 rendszert követően, 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 honorálása.

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 megfelelő-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 csorbitó 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 felépítésén 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 felállítás.

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 előirányzott 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 szavatolótőke valamint a szavatoló tőke és a szavatolótőke-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 készítet, 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 megfelelésségét – követően kerülhessenek ellátásra, ezáltal biztosítva az egymásra épülő részfeladatok inputjainak megfelelésségét. 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 sztemderdek követése,
- a Társaság által biztosított oktatási és képzési programokon való részvétel,
- minden ésszerű lépés megtétele a Társaság eszközeinek védelme, és jogosulatlan használat kivédése érdekében
- a belső ellenőrzési rendszer bármely meghibásodása esetén jelentéstétel a felettese, valamint a megfelelésségi 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:

Fizetéképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2021 – BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. | 19/43

- 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 megfelelésségi 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 megfelelésségi vezető feladatait és hatásköreit az alábbi belső szabályzatok rögzítik:

- Belső ellenőrzési szabályzat
- Kockázatkezelési irányelv, és Kockázatkezelési politika
- Megfelelésségi irányelv, és megfelelésségi 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 megfelelésségi feladatkör

A Biztosítónál a megfelelésségi feladatkört egy személyben a megfelelésségi vezető látja el. A megfelelésségi vezetőt a Vezérigazgató nevezi ki a Felügyeleti engedélyeztetési folyamat után, mivel a tevékenységi kör a kiemelten fontos feladatkörök közé tartozik. A megfelelésségi vezető az Igazgatóság irányítása alatt működik, munkáltatója a Vezérigazgató. Szakmai felügyeletét az anyavállalat regionális megfelelésségi vezetője látja el.

Feladatok és felelősségi körök

A megfelelésségi 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.

Megfelelésségi politika

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

A megfelelésségi terv

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

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

Fizetéképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés 2021 – BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. | 20/43

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 vizsgálatának 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 javaslatétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

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

Felügyelőbizottság

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

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

Igazgatóság

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

Vezérigazgató

A belső ellenőr feletti munkálatói 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 vezetési 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 felelőségek helyénvalók-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 megfeleléséről.

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 szavatolóitőke 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 kockázatokot;
- Szükség esetén stressz tesztek végzését.

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

B.7. Kiszervezés

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

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

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

B.8. Egyéb információk

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

C. KOCKÁZATI PROFIL

A Társaság 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 szavatolóitőkével 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 kitétségek

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

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatolóitőke szükséglete 505 829 ezer Ft. A 2021-re ill. 2020-ra vonatkozó szavatolóitőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

adatok ezer Forintban	2021. december 31.	2020. december 31.
Halandósági kockázat	81 378	115 152
Hosszú élet kockázat	-	-
Rokkansági-betegségi kockázat	-	-
Törlési kockázat	336 455	354 934
Életbiztosítási költségkockázat	205 895	179 404
Felülvizsgálati kockázat	-	-
Életbiztosítási katasztrófa kockázat	44 838	59 742
Diverzifikáció	- 162 737	- 191 159
Életbiztosítási kockázati modul SCR	505 829	518 073
BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	505 829	518 073

C.1.b Kockázat koncentráció

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

C.1.c Kockázatcsökkentési technikák

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

C.1.d Kockázati érzékenység

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

- 1. scenárió: Életbiztosítási kockázat kárhányadának azonnali 15%-kal történő növekedése;
- 3. scenárió: Egy nagykár kifizetése.
- 5. scenárió: Adminisztrációs költségek azonnali, 15%-kal történő növekedése

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

A tökefeltöltésre vonatkozó hatások a következők:

- 1. scenárió: -5,7 százalékpont 2021-re; -7,2 százalékpont 2022-re
- 3. scenárió: -2,7 százalékpont 2021-re.
- 5. scenárió: -11,6 százalékpont 2021-re és -14,6 százalékpont 2022-re

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

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

C.2. Piaci kockázat

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

C.2.a Kockázati kitétségek

A 2021-re ill. 2020-ra vonatkozó szavatolóitke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

adatok ezer Forintban	2021. december 31.	2020. december 31.
Kamatláb-kockázat	49 764	16 911
Részvénypiaci kockázat	-	-
Ingatlanpiaci kockázat	7 504	-
Kamatrés-kockázat	-	-
Piaci kockázatkoncentráció	-	-
Devizaárfolyam-kockázati	-	-
Diverzifikáció	- 6 941	-
PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR	50 326	16 911

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 kitétséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkoncentráció tőkeszükségletet generált volna.

C.2.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a piaci kockázatkoncentrációból eredő kockázatot.

C.2.c Kockázatcsökkentési technikák

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

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

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

C.2.d Kockázati érzékenység

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

A Társaság továbbá elvégezte az ORSA-ra vonatkozó MNB ajánlás alapján javasolt stressz teszteket A 2021-es ORSA folyamatban vizsgált biztosítási kockázatok:

- 4.1. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps);
- 4.2. scenárió: A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps).

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

A tökefeltöltésre vonatkozó hatások a következők:

- 4.1. scenárió: - 4,9 százalékpont 2021-re;
- 4.2. scenárió: +2,3 százalékpont 2021-re.

C.3. Hitelkockázat

Hitelkockázat: veszteség vagy a pénzügyi helyzetben bekövetkező kedvezőtlen változás kockázata, amely olyan értékpapír-kibocsátók, partnerek és más adósok hitelképességének ingadozásából ered,

amelyekkel szemben a biztosító vagy viszontbiztosító a partner-nemteljesítési kockázatnak, kamatrés-kockázatnak vagy piacikockázat-koncentrációnak van kitéve.

C.3.a Kockázati kitettségek

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

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

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitettségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását a 2020-as és 2021-es évre vonatkozóan:

adatok ezer Forintban	2021.	2020.
	december 31.	december 31.
Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök	169 067	257 822
Követelés közvetítőktől	249 346	50 576
Diverzifikáció	- 25 996	- 10 758
PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	392 417	297 639

C.3.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a hitelkockázat koncentrációjából eredő kockázatot.

C.3.c Kockázatsökkentési 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 kitettségek alakulása meghalad egy bizonyos (előre meghatározott) szintet, úgy a Pénzügyi vezető értesíti Management Bizottságot, ami dönt a szükséges intézkedésekről. Jelzéstől függetlenül a követelések nagyságával és alakulásával évente két ülésen a Local Risk Committee 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 scenárió:

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

A tőkefeltöltöttség a sokk hatására nem változott, ugyanis a szavatoló-tőke-szükséglet szintje továbbra is a minimális tőkeszükséglet alatt marad.

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 kitettségek

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

C.4.b Kockázatsökkentési technikák

A mindenkorai fizetőképesség biztosítása érdekében a Társaság:

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

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

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

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

C.4.c Kockázati érzékenység

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

A rendkívüli likviditási helyzetek elkerülése érdekében a (jelenlegi) likviditás és a prospektív likviditás (stressz)tesztelésre kerül váratlan hátrányos scenáriók futtatásával. Az ORSA folyamattal egyező hátrányos scenáriók kerülnek elemzésre.

C.5. Működési kockázat

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

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

C.5.a Kockázati kitettségek

A működési kockázati modul szavatoló-tőke-szükséglete a megszolgált díj alapján számított értékkel egyezik meg, mivel a Társaság biztosítástechnikai tartaléka negatív, így az ahhoz tartozó SCR érték 0. A működési kockázat SCR értéke az alábbi táblázatból látható:

adatok ezer Forintban	2021. december 31.	2020. december 31.
Bizsítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	847	-
Megszolgált díj alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	125 239	119 919
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLETE	125 239	119 919

Mivel a működési költség szavatoló-tőke-szükségletét a meg nem szolgált díj határozza meg, a díj növekedésével 2021-re magasabb tőkeszükséglet számolódik, mint 2020-ra.

C.5.b Kockázatcsökkentési technikák

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

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

A Társaság – többek között – az azonosított operációs kockázatokat is a Risk ID-ban vezeti, ami 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 kockázat a stratégiai kockázat, nevezetesen, hogy a Biztosító jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodásai elmaradnak. Ezen kockázat kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomon követését a Biztosító az ORSA folyamatban is elvégzi. A stressz scenáriók a tőkefelfőtölttséget nem veszélyeztetik.

A „Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra” scenárió biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatását a D.2.a szakasz tartalmazza. A tőkefelfőtölttségre vonatkozó hatása: a központi scenárióhoz képest -6.6 százalékpont az első évben (2021) és -12.7 százalékpont a 2022-es év vonatkozásában.

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

A tőkefelfőtölttségre vonatkozó hatásuk:

6. scenárió: Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra és adminisztrációs költségek azonnali 15%-kal történő növekedésének együttes bekövetkezése: -17,9 százalékpont 2021-re és -25,2 százalékpont 2022-re

7. scenárió: Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra és meglévő partnerek bevétele 12%-kal a tervek alatt együttes bekövetkezése: -10,8 százalékpont 2021-re és -15,6 százalékpont 2022-re

C.7. Egyéb információk

A fent részletezetteken kívül a Társaság nem azonosított egyéb lényeges információt a kockázati profilal 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	-	141
Immateriális javak	B	-	3 197
Halasztott adókövetelések	C	3 858	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	D	34 986	12 621
Befektetések	E	965 614	1 022 212
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök		-	-
Hitelek és jelzáloghitelek		-	-
Viszontbiztosítási szerződésekben megítélt összeg	F	-	2 505
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések		-	-
Biztosítási és biztosításközvetítői szembeni követelések	G	1 193 901	1 193 901
Viszontbiztosítási követelések	G	-	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	G	18 173	18 173
Készpénz és készpénz-egyenértékek	H	1 272 145	1 272 145
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök		-	-
Eszközök összesen		3 488 677	3 524 896

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 időszaktól 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 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 értéket szerepelnek. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- C – Halasztott adókövetelések.** A Biztosító halasztott adóköveteléseként 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. A követelés akkor és olyan mértékben jeleníthető meg a mérlegben, amennyiben a Biztosítónak az előzetes tervek alapján várható adókötelezettsége fedezetet nyújt rá, vagyis szembeállítható a halasztott adókötelezettséggel.
- D – Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések.** A tartós használatra szánt tárgyi eszközök piaci értéken, a magyar számvitel szerinti könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az Értékelési tartalékkal szemben kerül elszámolásra. A Biztosító nem rendelkezik saját

használatú ingatlanokkal; ugyanakkor az IFRS 16 Lízingszertendők 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 Értékelési tartalékkal szemben számolja el. Az állampapírok esetében a piaci érték forrása az aktív piac információi, amelyek az ÁKK (Államadósság Kezelő Központ Zrt.) oldalán elérhetőek.
- F – Viszontbiztosítási szerződésből megítélt összegek.** A viszontbiztosítási szerződésekben megítélt 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 biztosításközvetítői 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 szerződésekben megítélt összegek közé). Az egyéb követeléseket munkavállalókkal vagy egyéb (nem biztosításhoz kapcsolódó) üzleti partnerekkel, köztük állami szervezetekkel szembeni követelések alkotják. Itt kerülnek kimutatásra a kapcsolatos vállalkozással szembeni követelések, amely tranzakciók piaci áron valósultak meg.
- H – Készpénz és készpénz-egyenértékek.** Fizetőeszközként általánosan használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekk, bankintézménnyel, elszámolási megbízással, közvetlen terheléssel/jóváírással vagy más közvetlen fizetési módon, korlátozás és szankció nélkül közvetlenül fizetésre használható betétek.

A Biztosító nem rendelkezik az alábbiakkal: „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök”, „Hitelek és jelzáloghitelek”, illetve „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 eszközszétválogatásokra vonatkozóan a Biztosító által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és a magyar pénzügyi beszámolóban szereplő értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések közötti különbségeket az alábbiakban foglaljuk össze (hivatkozva a D.1.a. pontban bemutatott mérlegre és referenciákra):

- A – Halasztott szerzési költségek, B – Immateriális javak, D – Saját használatú ingatlanok.** A halasztott szerzési költségek és immateriális javak a Szolvencia 2 szerinti mérlegben nem jeleníthetők meg (a D.1.a. pontban bemutatott okok miatt), az Átértékelési tartalékkal szembeni kivezetésre kerülnek. Ugyanakkor az IFRS 16 Lízingszertendők előírásai alapján a fizetett lízingdíjak nettó jelenértéke eszközként kerül kimutatásra az IFRS értékelése szerinti Szolvencia 2 mérlegben. Mindezek hatására a Szolvencia 2 szerinti eszközérték 26 676 ezer Ft-tal magasabb a magyar számviteli szerinti eszközértéktől.
- C – Halasztott adókövetelések.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóban a halasztott adókövetelések megjelenítésére, így a teljes halasztott adókövetelések különbségként jelennek meg 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 12 621 ezer Ft különbséget jelent a Szolvencia 2 és a magyar mérleg között). A saját használatú gépeket, berendezéseket (mint ahogy valamennyi eszközt) főszabályként piaci értéken kell értékelni, vagyis azon az értéken, amelyen jól tájékozott, 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 4 972 ezer Ft értékkülönbötet számolt el az Átértékelési tartálékkal szemben (ennyivel haladja meg az eszközök piaci értéke a könyv szerinti értéket).

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti piaci érték 56 598 ezer Ft-tal elmarad a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéktől. A különbség lényegében a befektetések nem realizált piaci értékváltozását testesíti meg. Az állampapírok értékelése az értékelési hierarchiában legelső helyre rangsorolt alapértelmezett értékelési módszert testesíti meg; a Biztosító az aktív piacon az adott eszköz jegyzett piaci ára alapján értékeli az eszközt. A magyar beszámolóban csak akkor számolnánk el értékvesztést, amennyiben a piaci érték tartósan és jelentősen az adott befektetés könyv szerinti értéke alatt maradna.
- **F – 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 2 505 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának költségével.
- **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 likvid eszköz, amelynek piaci értékét az összegek nominális értéke, valamint a felhalmozott időarányos kamat testesíti meg.

D.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A Biztosító mérlegének forrásoldaláról a következő táblázat nyújt áttekintést:

(lásd a következő oldalon)

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2	Számviteli
		Mérleg	mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	343 313	438 752
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		343 313	438 752
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B	-	-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	2 008	2 008
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítással és biztosításközvetítővel szembeni kötelezettségek	F	897 281	897 281
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	4 597	4 597
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	197 520	158 829
Alárendelt kötelezettségek		-	-
Kötelezettségek összesen		1 444 719	1 501 466

D.2.a Biztosítási tartalékok bemutatás 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	-	-	-	-	-	-
NSLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
SLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	188 209	155 104	343 313	-	150 575	132 011
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás nélkül)	188 209	155 104	343 313	-	150 575	132 011
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	188 209	155 104	343 313	-	150 575	132 011

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

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

	central scenárió	2021: 17 m Ft 2022: 109 m Ft 2023: -188 m Ft
	<i>Stressz forgatókönyvek (central scenárióhoz képest vett változása)</i>	Biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésére gyakorolt hatás (m Ft)
1. scenárió	Életbiztosítási kockázat kárhányadának azonnali 15%-kal történő növekedése	2021: +83 2022: +107 2023: +128
2. scenárió	Jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra	2021: +79 2022: +132 2023: +305
3. scenárió	Egy nagykár kifizetése	2021: +60
4.1 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps)	2021: -39
4.2 scenárió	A kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps)	2021: +15
5. scenárió	Adminisztrációs költségek azonnali 15%-kal történő növekedése	2021: +166 2022: +192 2023: +202
6. scenárió	2. + 5. scenárió együttes bekövetkezése	2021: +242 2022: +302 2023: +463
7. scenárió	2. scenárió + meglévő partnerek bevétele 12%-kal a tervek alatt	2021: +105 2022: +142 2023: +331

Forrás: ORSA jelentés, 2021

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 szavatolóitke sem a biztosítástechnikai tartalékok fedezettségét.

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

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

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

bruttó adatok ezer Forintban, 2021. december 31.	Szolvencia 2 értékelés szerint	Éves beszámoló szerint
Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül)	-	-
Legjobb becslés	-	-
Kockázati ráhagyás	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	-	-
Legjobb becslés	-	-
Kockázati ráhagyás	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló)	-	-
Legjobb becslés	-	-
Kockázati ráhagyás	-	-
Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	343 313	438 752
Legjobb becslés	188 209	-
Kockázati ráhagyás	155 104	-
Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-
Legjobb becslés	-	-
Kockázati ráhagyás	-	-
BIZTOSÍTÁS TECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	343 313	438 752

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 Vizontbiztosítás

A Biztosító a technikai tartalékok legjobb becslésének számítása során a vizontbiztosítási 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	Szolvenca 2 Mérleg	Számveteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	343 313	438 752
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)		343 313	438 752
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B	-	-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	2 008	2 008
Halasztott adókötelezettség	E	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	F	897 281	897 281
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	4 597	4 597
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	197 520	158 829
Alárendelt kötelezettségek		-	-
Kötelezettségek összesen		1 444 719	1 501 466

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

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **B – Egyéb biztosítástechnikai tartalékok.** A Biztosító nem rendelkezik Egyéb biztosítástechnikai tartalékkal.
- **C – Függő kötelezettségek.** A függő kötelezettség olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban: i) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznót megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; vagy ii) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal. A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek. A tartalékokat is lehetőség van itt kimutatni, amennyiben megbízható becslés készíthető; és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. Ennek megfelelően a Társaság itt mutatja ki a Céltartalékokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadóknak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekekből eredően fizetendő összegei. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) követelés jellegű, a teljes nettó követelés a mérleg eszközoldalán, a halasztott adókövetelések soron jelenik meg.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítás).** A szerződéssel, biztosítókkal és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni, lejárt, amelyek nem biztosítástechnikai tartalékok; ide értendők a (vizont)biztosításközvetítők felé fennálló lejárt kötelezettségek is (pl. a közvetítők felé fennálló, a biztosító által még ki nem egyenlített jutalékok). A Társaság itt mutatja ki az értékesítési partnerei részére a tárgyév után fizetendő nyereségrészesedést (a magyar számviteli mérlegben Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék). A viszontbiztosítókkal szemben fennálló lejárt kötelezettségek az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló kötelezettségek is. A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a

biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalán is; ide tartoznak az állami szervezetek is.

D.3.b Szolvenca 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 beszámolóknak 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.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóknak a halasztott adókötelezettségek megjelenítésére, így a teljes halasztott adókötelezettség (2 190 ezer Ft) különbségként jelentkezik a Szolvenca 2 szerinti mérlegben. Bár a halasztott adónak vannak olyan komponensei, amelyek önmagukban halasztott adókövetelést eredményeznek, a halasztott adók összevont egyenlege kötelezettség jellegű, így a mérleg forrásoldalán jelenik meg a teljes nettó pozíció.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítás).** Alapvetően nincs eltérés az értékelési elvekben, a kötelezettségek könyv szerinti értéke megegyezik; azzal a különbséggel, hogy az IFRS 16 lízingstandard miatt kimutatásra került 38 692 eFt lízingkötelezettség.

A mind a számviteli mérlegben, mind a Szolvenca 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 a 1606/2002/EK rendelet szerinti 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)	1 787 000	1 787 000
Tőketartalék	151 981	151 981
Átértékelési tartalék	101 119	251 123
Nettó halasztott adókövetelések értéke	3 858	-
Befizetett alárendelt kötelezettségek	-	-
Összes szavatoló tőke	2 043 958	2 190 104

A szavatoló tőke szintenkénti besorolását a jelentés 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)	1 787 000	1 787 000	-	-	1 787 000
A törzsrésztőkehez kapcsolódó tőketartalék	151 981	151 981	-	-	151 981
Nyerésrészesedésből származó szavatoló tőke	-	-	-	-	-
Elsőségi részvények	-	-	-	-	-
Elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	-	-	-	-	-
Átértékelési tartalék	101 119	101 119	-	-	251 123
Nettó halasztott adókövetelések értéke	3 858	-	-	3 858	-
Alárendelt kötelezettségek	-	-	-	-	-
Összes szavatoló tőke	2 043 958	2 040 100	-	3 858	2 190 104

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

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

A szavatoló tőkét 99,8%-ban 1. szintű, alapvető tőkeelemek alkotják.

E.1.c Tőkeegyeztetés

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

adatok ezer Ft-ban	2021. december 31.	2020. december 31.
Eszközök átértékelése	-	60 303
Halasztott szerzési költségek eliminálása	-	141
Goodwill és immateriális javak eliminálása	-	15 818
Halasztott adók	3 858	-
Számvetélléki biztosítástechnikai tartalékok eliminálása	436 246	265 092
Legjobb becslés és kockázati ráhagyás	-	343 313
Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete	84 449	-
Átértékelési tartalék	104 977	251 123

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 tőkéjét az alábbi alapvető szavatolótőke-elemek alkotják

- Jegyzett tőke (1. szint): a befizetett törzsrésztőke teljes összege;
- Tőketartalék (1. szint): a törzsrésztőkehez kapcsolódó tőketartalék összege;
- Átértékelési tartalék (1. szint): a számviteli értékelés és a Szolvencia 2 szerinti értékelés közötti különbségekből ered.
- Nettó halasztott adókövetelések (3. szint): a minimális szavatolótőke lefedés szempontjából nem vehető figyelembe; a szavatolótőke-szükséglet fedezetére is csak 15%-ig alkalmazható. Tekintettel a halasztott adókövetelés összegére (3 858 ezer Ft), ez nem befolyásolja érdemben a Biztosító tökemegfelelését

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 856 155 ezer Ft, ami alacsonyabb, mint a minimális tőkeszükséglet, ami a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (3,7 millió Euró), azaz 2021-ben 1 294 000 ezer Ft.

A 2020-as jelentéshez képest lényeges változás nem történt, a Biztosító szavatolótőke-szükséglete, valamint a számított minimális tőkeszükséglet akkor is a törvényi minimum alatt volt.

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 MCR abszolút minimuma.

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

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

adatok ezer Forintban	2021.		2020.	
	december 31.		december 31.	
Piaci kockázat	50 326		16 911	
Hitelkockázat	392 417		297 639	
Életbiztosítási kockázat	505 829		518 073	
Diverzifikáció	-	217 657	-	168 341
ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	730 916		664 283	
Működési kockázat	125 239		119 919	
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességének összege	-		-	
A halasztott adók veszteségelnyelő képességének összege	-		-	27 718
SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	856 155		756 483	
MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET	1 294 000		1 200 000	

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

E.2.c Tőkefedezettség

A Társaság tőkefedezettsége az SCR-ra vetítve 239%, az MCR-ra vetítve 158%.

A Társaság a tőkeszükségletének 99,8%-a 1. szintű (Tier 1) besorolású szavatoló tőkével fedezi.

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

A Társaság nem alkalmaz egyszerűsített számítás, illetve biztosítás-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
Eszközök		C0010
Immateriális javak	R0030	-
Halasztott adókövetelések	R0040	3 858
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	34 986
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	965 614
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	965 614
Allamkötvények	R0140	965 614
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	1 193 901
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	18 173
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatolóke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótöke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	1 272 145
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	-
Eszközök összesen	R0500	3 488 677

Kötelezettségek			-
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510		-
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520		-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530		-
Legjobb becslés	R0540		-
Kockázati ráhagyás	R0550		-
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560		-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570		-
Legjobb becslés	R0580		-
Kockázati ráhagyás	R0590		-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	343 313	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610		-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620		-
Legjobb becslés	R0630		-
Kockázati ráhagyás	R0640		-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	343 313	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660		-
Legjobb becslés	R0670	188 209	-
Kockázati ráhagyás	R0680	155 104	-
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	2 008	-
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek	R0760		-
Vizontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770		-
Halasztott adókötelezettség	R0780		-
Származtatott termékek	R0790		-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800		-
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810		-
Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	R0820	897 281	-
Vizontbiztosítási kötelezettségek	R0830	4 597	-
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	197 520	-
Alárendelt kötelezettségek	R0850		-
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860		-
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870		-
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880		-
Kötelezettségek összesen	R0900	1 444 719	
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	2 043 958	

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

Izoper FI	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
Díjelőírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Vizontbiztosítók részese	R0140								
Nettó	R0200								
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Vizontbiztosítók részese	R0240								
Nettó	R0300								
Kárráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Vizontbiztosítók részese	R0340								
Nettó	R0400								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Vizontbiztosítók részese	R0440								
Nettó	R0500								
Felmerült költségek	R0550								
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								

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

	A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek					Élet- viszontbiztosítási		Összesen	
	Egészség-biztosítás C0210	Nyereségrészesedéssel járó biztosítás C0220	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás C0230	Egyéb életbiztosítás C0240	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok C0250	C0260	C0270		C0280
Díjelőírás									
Bruttó	R1410				3 127 333			3 513	3 130 846
Vizontbiztosítók részese	R1420				15 034			206	15 240
Nettó	R1500				3 112 299			3 307	3 115 606
Megszolgált díjak									
Bruttó	R1510				3 127 454			3 513	3 130 967
Vizontbiztosítók részese	R1520				15 034			206	15 240
Nettó	R1600				3 112 420			3 307	3 115 727
Kárráfordítás									

Bruttó	R1610				887 071				375	887 446
Viszontbiztosítók részesedése	R1620				1 343				224	1 363
Nettó	R1700				885 729				353	886 083
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások										
Bruttó	R1710				274 109				-559	273 550
Viszontbiztosítók részesedése	R1720				0				0	0
Nettó	R1800				274 109				-559	273 550
Felmerült költségek	R1900				2 138 542				451	2 138 542
Egyéb költségek	R2000									
Összes költség	R2600									2 138 542

S.05.02.01

Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

	Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelírás 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	
Díjelírás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130								
Viszontbiztosítók részesedése	R0140								
Nettó	R0200								
Megszolgált díjak									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230								
Viszontbiztosítók részesedése	R0240								
Nettó	R0300								
Káráfordítás									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330								
Viszontbiztosítók részesedése	R0340								
Nettó	R0400								
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410								
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420								
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430								
Viszontbiztosítók részesedése	R0440								
Nettó	R0500								
Felmerült költségek	R0550								
Egyéb költségek	R1200								
Összes költség	R1300								

	Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelírás 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	
Díjelírás									
Bruttó	R1410	3 130 846							3 130 846
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	15 240							15 240
Nettó	R1500	3 115 606							3 115 606
Megszolgált díjak									
Bruttó	R1510	3 130 867							3 130 867
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	15 240							15 240
Nettó	R1600	3 115 727							3 115 727
Káráfordítás									
Bruttó	R1610	887 446							887 446
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	1 363							1 363
Nettó	R1700	886 083							886 083
Az egyéb biztosítástechnikai tartalékokat érintő változások									
Bruttó	R1710	273 550							273 550
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0							0
Nettó	R1800	273 550							273 550
Felmerült költségek	R1900	2 138 542							2 138 542
Egyéb költségek	R2000								
Összes költség	R2600	0							2 138 542

S.12.01.02
Életbiztosítási és egészségszolgálatok S.I.1. biztosítástechnikai tartalékok

	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő díjak, kárigények és költségek	Egyéb életbiztosítás		Egészségszolgálatok (életbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)			
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Bruttó	R0010																				
Viszontbiztosítók részesedése	R0020																				
Nettó	R0030																				
Megszolgált díjak																					
Bruttó	R0040																				
Viszontbiztosítók részesedése	R0050																				
Nettó	R0060																				
Káráfordítás																					
Bruttó	R0070																				
Viszontbiztosítók részesedése	R0080																				
Nettó	R0090																				
Egyéb költségek																					
Bruttó	R0100																				
Viszontbiztosítók részesedése	R0110																				
Nettó	R0120																				
Összes költség																					
Bruttó	R0130																				
Viszontbiztosítók részesedése	R0140																				
Nettó	R0150																				
Összes költség																					

	Egészségszolgálatok (életbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)		Egészségszolgálatok (élettelenbiztosítási)				
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250			
Bruttó																					
Viszontbiztosítók részesedése																					
Nettó																					
Megszolgált díjak																					
Bruttó																					
Viszontbiztosítók részesedése																					
Nettó																					
Káráfordítás																					
Bruttó																					
Viszontbiztosítók részesedése																					
Nettó																					
Egyéb költségek																					
Bruttó																					
Viszontbiztosítók részesedése																					
Nettó																					
Összes költség																					

S.23.01.01

Szavatoló tőke

ezer Ft		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt						
Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 787 000	1 787 000			
A törzsrészcéltőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	151 981	151 981			
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					
Nyerésrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőbbségi részvények	R0090					
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	101 119	101 119			
Alárendelt kötelezettségek	R0140					
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	3 858				3 858
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló tőke-elemek	R0180					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220					
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230					
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	2 043 958	2 040 100			3 858
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igényt szerinti lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcéltőke	R0300					
Igényt szerinti 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					
Igényt szerinti 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 szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	2 043 958	2 040 100			3 858
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	2 040 100	2 040 100			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	2 043 958	2 040 100			3 858
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	2 040 100	2 040 100			
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	856 155				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	1 294 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	238,74%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	157,66%				

		C0060	
Átértékelési tartalék			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	2 043 958	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710		
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720		
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	1 942 839	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740		
Átértékelési tartalék	R0760	101 119	
Várható nyereség			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	266 180	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	266 180	

S.25.01.21

Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

ezer Ft		Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C010	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	50 326		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	392 417		
Életbiztosítási kockázat	R0030	505 829		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	0		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	0		
Diverzifikáció	R0060	-217 657		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	730 916		

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	125 239
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	R0140	0
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	R0150	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	856 155
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	856 155
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0410	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0420	
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesen	R0430	
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatolótőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	