

FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

Cardif Biztosító Zrt.

2018. üzleti évre vonatkozóan

2018. december 31.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world

TARTALOMJEGYZÉK

Bevezetés	5
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény	6
A.1. Üzleti tevékenység.....	6
A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája	6
A.1.b Felügyeleti hatóság.....	6
A.1.c Könyvvizsgáló.....	6
A.1.d Részesedések	6
A.1.e Vállalatcsoport bemutatása	6
A.1.f Üzleti tevékenységek.....	7
A.1.g Egyéb információk	7
A.2. Biztosítási tevékenység	7
A.3. Befektetési tevékenység.....	10
A.4. Egyéb tevékenységek	11
A.5. Egyéb információk	11
B. Irányítási rendszer	12
B.1. Általános információk az irányítási rendszerről	12
B.1.a Szervezeti felépítés	12
B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése.....	15
B.1.c Az irányítási rendszer változásai	15
B.1.d Javadalmazási rendszer	15
B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel.....	16
B.2. Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	16
B.2.a Követelmények	16
B.2.b Folyamatok	16
B.3. Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést	17
B.3.a Kockázatkezelés rendszer.....	17
B.3.b Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA).....	18
B.4. Belső ellenőrzési rendszer	18
B.4.a A belső kontroll meghatározása, célok és sztenderdek	19
B.4.b Első védelmi vonal (1. szint).....	20
B.4.c Második védelmi vonal (2. szint)	21
B.4.d Harmadik védelmi vonal (3. szint)	21
B.4.e A megfelelőségi feladatkör	21
B.5. Belső ellenőrzési feladatkör.....	22
B.5.a A függetlenített belső ellenőrzési funkció működtetésének célja	22
B.5.b A Felügyelőbizottság, az Igazgatóság és a vezérigazgató feladatai a belső ellenőri funkció vonatkozásában	22
B.5.c Belső ellenőri feladatok	23

B.6.	Aktuáriusi feladatkör	23
B.7.	Kiszervezés	24
B.8.	Egyéb információk	24
C.	Kockázati profil	25
C.1.	Biztosítási kockázat	25
C.1.a	Kockázati kitettségek	25
C.1.b	Kockázatkonzentráció.....	27
C.1.c	Kockázatcsökkentési technikák	27
C.1.d	Kockázati érzékenység.....	27
C.2.	Piaci kockázat.....	27
C.2.a	Kockázati kitettségek	28
C.2.b	Kockázatkonzentráció.....	28
C.2.c	Kockázatcsökkentési technikák	28
C.2.d	Kockázati érzékenység.....	29
C.3.	Hitelkockázat	29
C.3.a	Kockázati kitettségek	29
C.3.b	Kockázatkonzentráció.....	30
C.3.c	Kockázatcsökkentési technikák	30
C.3.d	Kockázati érzékenység.....	30
C.4.	Likviditási kockázat	30
C.4.a	Kockázati kitettségek	30
C.4.b	Kockázatcsökkentési technikák	31
C.4.c	Kockázati érzékenység.....	31
C.5.	Működési kockázat	31
C.5.a	Kockázati kitettségek	32
C.5.b	Kockázatcsökkentési technikák	32
C.6.	Egyéb lényeges kockázatok	32
C.7.	Egyéb információk	32
D.	Szavatolótőke-megfelelési értékelés	33
D.1.	Eszközök	33
D.1.a	Eszköz értékelési elvek (Szolvencia 2)	33
D.1.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	34
D.2.	Biztosítástechnikai tartalékok	35
D.2.a	Biztosítási tartalékok bemutatás ágazatonként, értékelési módszerek	36
D.2.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei	37
D.2.c	Illeszkedési kiigazítás	37
D.2.d	Volatilitási kiigazítás.....	37
D.2.e	Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe	37
D.2.f	Átmeneti levonás	38
D.2.g	Viszontbiztosítás.....	38

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

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 2019. április 18-i ülésén hagyta jóvá a Biztosító Igazgatósága.

Összegzés

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

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

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

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

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

A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY

A.1. Üzleti tevékenység

A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája

A CARDIF Biztosító Zrt. (a továbbiakban „a Biztosító” vagy „a Társaság”) zártkörű részvénytársaságként működik.

A.1.b Felügyeleti hatóság

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

A.1.c Könyvvizsgáló

A Biztosító külső könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (PwC); elérhetősége: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. A könyvvizsgálatért felelős bejegyzett könyvvizsgáló: Biczó Péter (regisztrációs szám: 004957).

A.1.d Részesedések

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

Részvényes	Darabszám	Névérték	Össznévérték (ezer Ft)
BNP Paribas Cardif	4 867	1 000 000	4 867 000
TOTAL			4 867 000

A Társaság nem rendelkezik részesedéssel semmilyen gazdasági társaságban.

A.1.e Vállalatcsoport bemutatása

A francia BNP Paribas Csoport a világ 72 országában van jelen és több mint 203 ezer alkalmazottat foglalkoztat, ebből 155 ezret Európában. Két alaptevékenységével, a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletágával előkelő helyet foglal el a nemzetközi ranglistákon. Magyarországon a BNP Paribas 28 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 100 millió ügyfelet biztosít; Európában, Dél-Amerikában és Ázsiában meghatározó piaci szereplő. 2018-ban bruttó éves díjbevétele 31,8 milliárd euró volt, amelynek 54%-át a Franciaországon kívüli leányvállalatok gyűjtötték be. A BNP Paribas Cardif összesen mintegy 10.000 alkalmazottat foglalkoztat.

A.1.f Üzleti tevékenységek

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

Partneri kapcsolatokon alapuló üzleti modelljüknek köszönhetően termékeiket bankokkal, más biztosítókkal, áruházláncokkal, telekommunikációs vállalatokkal és közműszolgáltatókkal kötött együttműködési megállapodásokon keresztül értékesítik. Ügyfelek száma közel 650 000.

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

A.1.g Egyéb információk

Nem volt olyan jelentős, a jelentési időszakban bekövetkezett üzleti vagy más esemény, amelynek lényeges hatása lett volna a Biztosítóra.

A.2. Biztosítási tevékenység

A Biztosító hitelfelvevők illetve egyéb banki ügyfelek, vásárlók számára ajánl fedezetet. Biztosítási módozatait pénzügyi intézmények és egyéb szolgáltatók (partnerek) értékesítik ügyfelek részére. A Biztosító és a partnerek között kollektív szerződési kapcsolat létesül, a biztosítási terméket a partner ajánlja ki ügyfelei számára.

Hitelfedezeti termékek (CPI, Creditor Protection Insurance) esetében teljes és végleges munkaképesség-csökkenés vagy baleseti halál esetén a Biztosító kifizeti a pénzügyi intézmény számára a hitelkintlévőség összegét, a partner pedig ezt követően törli a biztosított adósságát. Bizonyos CPI termékek esetén a teljes szolgáltatás összege a felvett hitelösszeg, ezt a Biztosító megosztja a partner és az ügyfél között úgy, hogy a partnernek megfizeti a fennálló tartozást, az ügyfélnek pedig a fennmaradó részt. Esetenként a fennálló tartozás mellett fix összeg kifizetésére is sor kerül az ügyfél számára. Ideiglenes keresőképzetlenség vagy önhibáján kívül bekövetkezett munkanélkülivé válás esetén a Biztosító átvállalja egy meghatározott időtartamra a hitel részleteinek kifizetését (esetenként további szolgáltatás – a törlesztőrészlettel megegyező összeg, vagy fix összeg – fizetése mellett az ügyfél számára) vagy a fennálló tartozás kiegyenlítését.

A fenti kockázatok előfordulnak önálló, nem hitelfedezeti termékek kockázataiként is, mint a jövedelempótló, számlavédelmi vagy balesetbiztosítás. Ezen termékek esetében a szolgáltatás összege előre meghatározott fix összeg, vagy ha van alaptermék (pl. számlavédelem), akkor a szolgáltatás igazodhat az alaptermékhez (pl. a szolgáltatás havi összege a havi számla összege, esetleg plusz fix összeg készpénzben).

A Biztosító egyéb fedezeteket is nyújt az alábbiak szerint:

- A kiterjesztett garancia* fedezet, a háztartási és szórakoztató elektronikai eszközök fizikai vagy elektronikai meghibásodása esetén, a gyártó által nyújtott garancia lejártá után nyújt fedezetet.
- A baleseti meghibásodás* fedezet megtéríti a biztosított terméknek – a Biztosító kockázatviselésének tartama alatti – hirtelen fellépő, váratlan és előre nem látható, külső behatás következtében fellépő i) sérülését, törését, megsemmisülését ii) nem a jótállás körébe tartozó olyan meghibásodását, amely a biztosított termék működésképtelenségét eredményezi, mely következtében a biztosított termék javítására vagy cseréjére van szükség annak érdekében, hogy a termék normál működése helyreálljon.
- A lopás* fedezet a biztosított termék harmadik személy általi, jogtalan eltulajdonítás céljából (akár erőszakos módon (rablás)) történő elvétele során keletkezett anyagi kárt hivatott fedezni.
- Hitelkártya-visszaélés esetén a CARDIF Biztosító Zrt. megtéríti a pénzügyi intézmény részére a hitelkártyával végzett azon tranzakció(k) összegét, mely(ke)t a Biztosított hitelkártyájának elvesztését, jogtalan eltulajdonítását vagy elrablását követően, de még azon időpontot megelőzően hajtottak végre a hitelkártyával, hogy a Biztosított az elvesztést, a jogtalan eltulajdonítást vagy az elrablást a pénzügyi intézménynek bármilyen módon első ízben bejelentette volna.
- Áruvédelem kockázat a hitelkártyával vásárolt fogyasztási cikknek a vásárlást követő meghatározott naptári napon belüli betöréses lopás során történt ellopására, vagy a Biztosítottól

történt elrablására, vagy előre nem látható, külső okból történt megsemmisülésére, vagy előre nem látható, külső okból történt, a rendeltetésszerű használatra kiható egyéb károsodására nyújt fedezetet.

- Okmányok pótlása kockázat a Biztosított meghatározott okmányainak elvesztése vagy jogtalan eltulajdonítása (rablás vagy lakóépület lezárt helyiségéből erőszakos behatolás útján történt eltulajdonítás) esetén nyújt fedezetet.
- A „Kulcsok eltulajdonítása” szolgáltatás esetén a Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén megtéríti a Biztosítottnak a fedezett kulcsok pótlásának számlával igazolt költségeit. (Ezt a szolgáltatást kizárólag hitelkártyákhoz kapcsolódó biztosítás esetén nyújtja a Biztosító).
- A „Rablótámadás ATM-nél” szolgáltatás alapján a Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén megtéríti a Biztosítottnak a rablást megelőző 24 óra során a Biztosított hitelkártyájával felvett összegeket (egy bizonyos limitig), illetve ha a Biztosított a rablás során elszenvedett személyi sérülések következtében kórházba kerül, akkor a kórházban töltött minden napra vonatkozóan egy előre meghatározott összegű és számú napi térítést.
- Baleseti kórházi napi térítés kockázat a Biztosított által elszenvedett baleset közvetlen következményeként bekövetkező kórházi ápolásra nyújt fedezetet.

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

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

adatok ezer Forintban	2018. december 31.	2017. december 31.
Nem életbiztosítási ág		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	5 609 292	5 166 977
a) bruttó díj	4 745 709	5 155 916
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	76 787	87 503
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)	- 940 370	- 98 564
04. Károk ráfordításai	1 484 332	1 608 929
aa) kárkifizetések	1 365 307	1 423 822
ab) kárrendezési költségek	144 662	180 454
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	- 1 523	- 2 928
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	- 24 114	7 581
06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	74 649	- 27 177
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)	- 259 639	- 86 877
09. Nettó működési költségek	3 670 556	3 164 882
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	2 626 747	2 603 084
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	- 416 655	- 53 618
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	627 154	508 453
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		273
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	115 445	163 790
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	523 949	343 430

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

A Biztosító 2018. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 8%-kal (410 207 ezer Ft) csökkent előző évhez képest, amely elsősorban azzal magyarázható, 2017. július 31.-től megszűnt a kiterjesztett garancia, baleseti meghibásodás és lopás termékek értékesítésére szóló együttműködési megállapodás egy jelentős partnerrel. A termék egyszeri díjas (volt), így a meg nem szolgáltat díjak tartaléka (és annak változása) is hozzá köthető. A megszolgált díjak változása viszont 9%-kal – 841 806 ezer Ft –

növekedett a 2017. évhez képest (a bruttó díjelőírás csökkenése ellenére tehát a Biztosító még éveken keresztül szolgálja meg az egyszeri díjat a hosszú kockázatviselési periódusnak köszönhetően).

- A károk ráfordításai 124 597 ezer Ft-tal (8%) csökkentek 2018. év során. Ebből 58 515 ezer Ft tudható be a kárkifizetések csökkenésének: elsősorban a kiterjesztett garancia és a baleseti meghibásodás kockázatok esetében javult a kárhányad, de a munkanélküliség kockázatban is igen alacsony volt a káralakulása (amit a munkanélküliségi ráták kiemelkedően alacsony szintje is alátámaszt). A kártartalék változás csökkenése 30 290 ezer Ft, amelyből szinte teljes egészében az IBNR tartalék változással magyarázható.
- Díj-visszatérítési tartalékot a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereség-részesedésre képez. 2018. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 101 826 ezer Ft-tal emelkedett a 2017. évihez képest.
- Az egyéb tartalékváltozás legfőbb mozgatója az egyéb tartalékok változása soron kimutatott várható veszteségek tartaléka (URR, Unexpired Risk Reserve). A fentebb is bemutatott kiterjesztett garancia és a baleseti meghibásodás kockázatokban tapasztalt kedvezőbb káralakulás miatt a Biztosító 258 022 ezer Ft URR-t szabadított fel 2018. év végével.
- A Biztosító nettó működési költségei 2017. évhez viszonyítva 16%-kal emelkedtek. Az igazgatási költségek 118 701 ezer Ft-os emelkedése elsősorban a cseh szolgáltatóközpont (Cardif Services) élesbe állításával és a Head Office költségek növekedésével magyarázható. Az elhatárolt szerzési költségek változásának 363 037 ezer Forintos csökkenése arra vezethető vissza, hogy az egyszeri díjas kiterjesztett garancia és baleseti meghibásodás értékesítése lezárult 2017. év során. Összességében a nettó működési költségek 505 674 ezer Ft-tal nőttek 2017. évhez képest.
- Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások a biztosítási adót tartalmazzák, amelynek 30%-os csökkenése összhangban van a bruttó díjelőírás változásával (pont azon ágazatok esetében csökkent a díjelőírás, amelyek adókötelesek, és az adómentes viszontbiztosításba vett díjak emelkedtek).

A 2018. évi üzleti tevékenységek összefoglalása a főbb termékcsoportok mentén:

- **Áruhitelek hitelfedezeti biztosítása:** A termék értékesítése a korábbi éveknek megfelelő szinten folytatódott 2018-ban is. Az áruhitelek értékesítése egyre inkább összekapcsolódik a hitelkártyákkal, így a hitelkártyához kapcsolt biztosítások értékesítése kerül fókuszba.
- **Hitelkártyák hitelfedezeti biztosítása:** A CARDIF Biztosító Zrt. jelenleg négy partnerén keresztül nyújt hitelfedezeti biztosítást hitelkártyához. Az összes hitelkártya hitelfedezeti együttműködés 2018-ban a termék számára stabil növekedést tartást hozott.
- **Autóhitelek hitelfedezeti biztosítása:** A 2018-ban értékesített biztosítások száma óvatos emelkedésnek indultak a piacnak megfelelően, de szignifikáns növekedéssel a jövőben sem számol a Társaság, mivel a megvásárolt új személygépkocsik jelentős része még mindig céges flották állományát gyarapítja.
- **Személyi hitelek hitelfedezeti biztosítása:** a 2018-as év ezen termék tekintetében is folytatta, megerősítette a korábbi év sikereit: az értékesítés alakulása pedig alátámasztja az ügyfélbarát termékek piaci létjogosultságát. 2019-re is töretlen emelkedéssel számol a Biztosító a hitelfedezeti biztosítások ezen részpiacán.
- **Önálló balesetbiztosítás:** a hitelfedezeti biztosítások mellett a személyi hitelhez kapcsolódó önálló balesetbiztosítás terméket 2009 óta értékesít a Biztosító baleseti halál, baleseti rokkantság és baleseti kórházi kezelés kockázatokkal, a termékportfólió azonban egyre csökkenő trendet követ, mivel az értékesítés során egyre csökken a szerepe. Ugyanakkor a Biztosító 2014-ben egy nagy partnerével elindította külső call center igénybevételével az első egyéni balesetbiztosítás termékének értékesítését, amely 2018-ban szolid növekedést hozott.
- **Egyéni biztosítás átmeneti keresőképtelenség és munkanélküliség esetére:** 2015-ben a Biztosító egy nagy partnerével elindította az egyéni munkanélküliség és átmeneti keresőképtelenség biztosítás értékesítését egy külső távértékesítési partner segítségével. Az értékesítés 2015-ös indulását követően 2016 a tapasztalatgyűjtés jegyében zajlott, amely 2017-ben lassú konszolidációval folytatódott. 2018-ban a terméket az új piaci igényeknek megfelelően átalakította a Biztosító.
- **Lakáshitelhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítás:** a jelzáloghitelezéshez kapcsolódó biztosítási állomány fejlődését hozta az a megállapodás, melynek révén a Biztosító kizárólagos hitelfedezeti biztosítási partnerré lépett elő az egyik vezető partnerintézménynél, hiszen a megállapodás a jelzáloghitelekre is kiterjedt. 2018-ban további erős növekedésnek örvendett a

termék, az értékesítési darabszámok a lakáshitelezési piac kiemelkedő élénkülésével párhuzamban emelkednek.

- **Számlavédelmi biztosítás:** a számlavédelmi biztosítás a bekövetkezett biztosítási esemény miatt nem fedezhető rendszeres havi kiadásokat fizeti ki partnereink ügyfelei helyett. 2018 ezen portfóliónk tekintetében nem hozott változást.
- **Kiterjesztett garancia:** 2017-ben a Biztosító partnerével fennálló megállapodás véget ért, azonban az együttműködés alatt szerzett állományt gondozza tovább. A portfólió legfeljebb 5 éves tartamú egyszeri díjas biztosításokból áll, amely így a meg nem szolgált díjak tartalékának, az elhatárolt szerzési költségeknek illetve a várható veszteségek tartalékának fokozatos felszabadítása révén még 5 évig hozzájárul a Biztosító eredményéhez.

A.3. Befektetési tevékenység

A Biztosító befektetési eredményéről az alábbi táblázat nyújt áttekintést:

	2018. december 31.			2017. december 31.
	Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól	Egyéb vállalkozástól	Összesen	
<i>adatok ezer Forintban</i>				
Kötvények kamata	2 034		2 034	7 500
Állampapírok kamata		153 989	153 989	158 345
Lekötött betét kamata	34 122		34 122	43 611
Bankszámla kamata		1	1	106
Kapott kamatok	36 156	153 991	190 147	209 562
Valuta, deviza árfolyam nyeresége			-	233
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	81	3 217	3 298	2 606
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	81	3 217	3 298	2 839
Valuta, deviza árfolyam vesztesége		2 537	2 537	519
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		74 187	74 187	75 819
Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	-	76 724	76 724	76 338
Befektetések működési és fenntartási ráfordításai		6 337	6 337	5 136
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	36 238	74 146	110 384	130 928

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

A Biztosító átlagos befektetés állományára vetített hozama 2018. évben 1,44% (2017: 1,58%). Az átlagos betéti hozamok alig változtak (1,17%-ról 1,06%-ra), valamivel láthatóbb volt az állampapír hozamok ereszkedése (1,85%-ról 1,67%-ra).

A kötvény kamatok csökkenése azzal magyarázható, hogy a második generációs BNP vállalati kötvény kifutott 2018. április elején.

A.4. Egyéb tevékenységek

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

<i>adatok ezer Forintban</i>	2018. december 31.	2017. december 31.
Céltartalék feloldás	2 074	20 000
Egyéb bevételek	67 374	98 930
Eszközértékesítés bevétele	3 628	157
Egyéb bevételek	73 076	119 087
Egyéb ráfordítások	66	838
Eszközértékesítés ráfordítása	5 282	
Bírságok		20 200
Céltartalék képzés	1 831	3 398
Iparűzési adó	91 262	79 864
Innovációs járulék	13 689	11 980
Selejtezés		16 256
Támogatások juttatások		1 000
Egyéb	3 848	2 639
Egyéb ráfordítások	115 978	136 176
EGYÉB EREDMÉNY	- 42 902	- 17 089

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb bevételek” sor összegéből 66 608 ezer Ft-ot tesz ki a Társaság által a Cardif Életbiztosító részére átallokált költségek összege. Ennek oka, hogy a Cardif Életbiztosító és a Cardif Biztosító tevékenységét szoros együttműködésben végzi. A felmerülő költségeket a két Társaság között az elsődleges költségviselő Társaság különböző mutatók alapján osztja meg egymás között. Az átallokálható költségeket a Cardif Biztosító az Egyéb bevételek, míg a Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások főkönyvi számlán mutatja ki.
- Az eszköz értékesítés bevétele ill. ráfordítása legnagyobb részben számítógépekhez, laptopokhoz köthető.

A.5. Egyéb információk

Nincs olyan egyéb lényeges információ a Biztosító üzleti tevékenységére és teljesítményére vonatkozóan, amelyik 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: az egyes feladatkörök/szakterületek felett a szakmai felügyeletet a vezérigazgató - illetve a megfelelőség vezető felett az Igazgatóság - a BNP Paribas Cardif cégcsoporthoz tartozó nemzetközi vezetővel közösen látja el a vonatkozó szabályok, iránymutatások figyelembevételével. A mátrix jellegű irányítási rendszer kétféle módon valósul meg:

- Vertikálisan integrált feladatkörök: a (1) megfelelőségi és (2) jogi feladatkörök (ezen területek tekintetében a helyi feladatköri vezetők számára a szakmai felügyeletet és támogatást közvetlenül a BNP Paribas Cardif cégcsoporton belüli szakterületei nyújtják).
- A 2016-ban megalakult Central Europe (CE) szakmai felügyelete / koordinációja alá tartozó feladatkörök/szakterületek. A CE a közép-európai régióban
 - *szakmai felügyeletet* lát el (1) az aktuárius, (2) a pénzügy és (3) ETO (IT, operáció, beszerzés, kiszervezés, és security területek) fölött,
 - *koordinációs feladatokat* lát el a (1) humán erőforrás valamint a (2) termékfejlesztés (termékmanagement, marketing és értékesítés) tekintetében.

B.1.a Szervezeti felépítés

Egyszemélyes Részvényes

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

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

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

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

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

Felügyelőbizottság (FB)

Az FB öt tagból áll, akiket az Egyszemélyes Részvényes nevez ki és feladatukat megbízási jogviszony keretében látják el. 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. Az ülést az FB elnöke hívja össze.

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. § (4) bekezdésében foglalt rendelkezések szerint. Feladata a Társaság pénzügyi rendszerének felügyelete.

Igazgatóság (IG)

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. A vezérigazgató a Társaság Igazgatóságának mindenkor elnöke. Az Igazgatóság tagjait az Egyszemélyes Részvényes nevezi ki. Az Igazgatóságnak legalább három tagja van. 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.

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

Management Bizottság

A Management Bizottságban a vezérigazgató, az operációs igazgató, 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.

Szakbizottságok

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

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

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

- A belső ellenőrzési feladatkörhöz tartozó szakbizottság a *Belső ellenőrzési bizottság*;
- A kockázatkezelési feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Helyi kockázatkezelési bizottság*;
- A megfelelőségi feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
 - a *Biztosításközvetítői jóváhagyó bizottság*;
 - a *Biztosításközvetítői felülvizsgálati bizottság*;
 - a *Szenzitív biztosításközvetítőt ellenőrző bizottság*;
- Az biztonsági feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
 - a *Biztonsági bizottságok* (Információs rendszerek biztonsága, üzletmenet és információ folytonosság, fizikai biztonság);
 - a *Kiszervezési bizottság*;
- A pénzügyi feladatkörhöz tartozó szakbizottságok: a *Befektetési bizottság*;
- Az értékesítési feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
 - a *Termékbevezetési / termékfejlesztési bizottság*;
 - a *Diverzifikációs 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 felettese a Vezérigazgató, a szakmai felügyeletet pedig a vezérigazgató a CE vezető aktuáriussal (CE CAO) együttesen látja el.

A vezető aktuárius

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

Kockázatkezelési feladatkör

A Vezető kockázatkezelő tölti be a kockázatkezelési feladatkört, felette a szakmai irányítást és felügyeletet a Vezérigazgató gyakorolja. 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 vezetőknek.

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

B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése

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

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

B.1.c Az irányítási rendszer változásai

Az irányítási rendszert illetően a 2018-as 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 érdekeltségi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását helyezi előtérbe a rövid távú érdekekkel szemben, és amely

arra ösztönzi a munkavállalókat, hogy a munkájuk ellátása során a biztosító érdekeit helyezték előtérbe a saját érdekeikkel szemben és így elkerülhetőek legyenek az esetleges érdekkonfliktus helyzetek.

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

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

A Biztosító által alkalmazott javadalmazási formák:

Munkaszerződésben rögzített alpbér

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

Szabályzatban rögzített juttatások

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

Teljesítménytől függő javadalmazási elem

A Biztosítók évente egyszer, az anyavállalat által jóváhagyott keretet felhasználva, az előző év teljesítményét (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. A kifizetés egy összegben, az anyavállalat által meghatározott időpontban történik.

B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel

2018. 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 megfelel-e a leendő munkavállaló. Az alkalmassági kritériumok minden vezető állású munkavállaló esetében ugyanazok: tapasztalat, jó üzleti hírnév (jó reputáció), vezetői képességek.

Tapasztalat vizsgálatánál figyelembe veendő szempontok:

- tanulmányok és szakmai tapasztalat,
- egyéb munkatapasztalatok, képzettségek,
- alkalmasság, különböző képességek (különösen pénzügyi területen),

- elkötelezettség és rendelkezésre állás,
- függetlenség,
- esetleges érdek összeütközések.

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

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

Az értékelés felülvizsgálata szükséges abban az esetben, ha valamely esemény jelentős hatással van az értékelési kritériumokra; illetve minden vezető állású munkavállalónak háromévente el kell végeznie a tesztet. Az alkalmasság vizsgálatát és a vezető állású pozícióra történő kiválasztást követően, a munkaviszony létrejöttkor a vezető állású munkavállalónak összeférhetetlenségi nyilatkozatot ki kell töltenie, melyet évente meg kell újítani.

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

B.3.a Kockázatkezelés rendszer

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

- a Társaság kulcs funkcióin és kockázatkezeléssel foglalkozó osztályain a szervezeti felépítésen belül;
- az anyavállalati szabályozással összhangban lévő helyi szabályzatokon és folyamatokon;
- olyan formális eszközökön, mint a kockázati térkép („Risk Map”) vagy a kockázat nyomon követését elősegítő jelentések („Risk Monitoring Dashboard”), 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 felállítása.

Kockázati stratégia és kockázati étvágy

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

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

A Biztosító kockázati profilját minimum évente, az ORSA (Own Risk and Solvency Assessment; Saját kockázat- és szolvenciaértékelés) folyamat keretén belül értékeli, ezáltal biztosítva, hogy a kockázati profil a kockázati étvágó által meghatározott limiten belül maradjon.

Kockázatkezelésben résztvevő osztályok

A következő osztályok aktív tagjai a kockázatkezelési rendszernek:

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

A Biztosítónál működő osztályok vezetői az operációs kockázat érintettjei. Az operációs kockázattal külön 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 folyamatos nyomon követését. Új termék bevezetését megelőzően készített, a termékterv alapját képező „Technical Analysis Note” (TAN) alapján a Vezető aktuárius értékeli, hogy az adott üzlet jelentősen befolyásolhatja-e a kockázati profilt. Amennyiben jelentős új üzlet, vagy jelentős meglévő üzlet módosítására kerül sor, a Vezető aktuárius értesíti a Vezető kockázatkezelőt a TAN jóváhagyásra való előterjesztése előtt.

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

B.4. Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési (belső kontroll) rendszer kialakítása és működése tekintetében alapvető követelmény, hogy a Biztosító valamennyi tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedjen, ideértve a kiszervezett tevékenységet is, továbbá, hogy az ellenőrzés megfelelően definiált és nyomon követhető legyen.

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

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 javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

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

A belső ellenőrzési rendszer elemei

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

A BNP Paribas, mint csoport belső ellenőrzési rendszerének struktúrája

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

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

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

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

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

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

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

B.4.b Első védelmi vonal (1. szint)

Folyamatba épített ellenőrzés

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

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

Vezetői információs rendszer, és vezetői ellenőrzés

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

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

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

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

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

Munkavállaló felelőssége

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

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

A vezetés felelőssége

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

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

A vezetőség:

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

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

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

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

A második szintű ellenőrzést végző személyek:

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

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

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

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

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

B.4.e A megfelelőségi feladatkör

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

Feladatok és felelősségi körök

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

Megfelelőségi politika

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

A megfelelőségi terv

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

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

A megfelelőségi jelentés

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

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

A megfelelőségi vezető negyedéves 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 javaslatlétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

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

Felügyelőbizottság

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

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

Igazgatóság

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

Vezérigazgató

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

B.5.c Belső ellenőri feladatok

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

A belső ellenőrzés bizonyosságot adó tevékenysége körében feladatai lehetnek különösen:

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

A belső ellenőrzés tanácsadó tevékenység keretében ellátható feladatai lehetnek:

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

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

A belső ellenőr feladata a kockázatelemzéssel alátámasztott stratégiai (4 éves) és éves ellenőrzési tervek összeállítása, a Felügyelőbizottság jóváhagyása után a tervek végrehajtása, valamint azok megvalósításának nyomon követése. A belső ellenőrzési terv készítésének, valamint a belső ellenőrzési tervben megfogalmazott belső ellenőrzési vizsgálatok lebonyolításának részletes szabályait a Biztosító belső ellenőrzési szabályzatában foglaltaknak megfelelően végzi.

B.6. Aktuáriusi feladatkör

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

- Az aktuáriusi feladatkör gondoskodik a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításának koordinálásáról.
- Az aktuáriusi feladatkör megállapítja, hogy a biztosítástechnikai tartalékok számításában alkalmazott módszerek és feltevések helyénvalóak-e.
- Az aktuáriusi feladatkör értékeli, hogy a biztosítástechnikai tartalékok kiszámításában használt informatikai rendszerek kellőképpen támogatják-e az aktuáriusi és statisztikai folyamatokat.

- Az aktuáriusi feladatkör gondoskodik a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetéséről.
- Az aktuáriusi feladatkör véleményt nyilvánít az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról.
- Az aktuáriusi feladatkör véleményt nyilvánít a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről.

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

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

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

B.7. Kiszervezés

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

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

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

2014-ben a Társaság teljeskörűen feltérképezte a belső, ill. külső forrásból származó fő kockázatait, amelyek esetlegesen befolyásolhatják a Biztosító működését vagy kockázati profilját.

Ezen elemzés során a következő fő kockázatokat azonosította a Társaság:

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

Ezen kockázatok explicit le vannak fedve a szavatoló tőkével a standard formula által

- stratégiai és üzleti kockázatok,
- likviditási kockázat

Ezen kockázatok nincsenek explicit lefedve a standard formulában

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

C.1. Biztosítási kockázat

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

C.1.a Kockázati kitétségek

A Biztosítónak nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázata van, életbiztosítási kitétsége nincs. Az egészségbiztosítási kockázaton belül megkülönböztetünk életbiztosítási tartalékolási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) és életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt (SLT) egészségbiztosítási kockázati modulokat. Ezen kockázatok mellett az egészségbiztosítási katasztrófa kockázat adja a Társaság teljes egészségbiztosítási kockázati modul szavatoló tőke-szükségletét.

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatoló tőke szükséglete a viszontbiztosítás figyelembe vételével (nettó) 3 781 448 ezer Ft. A 2018-ra, ill. 2017-re vonatkozó szavatoló tőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

adatok ezer Forintban	2018. december 31.	2017. december 31.
Életbiztosítási kockázati részmodulok	-	-
Diverzifikáció	-	-
ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	-	-
		-
Egészségbiztosítási halandósági kockázat	-	-
Egészségbiztosítási hosszú élet kockázat	13	2 929
Egészségbiztosítási rokkantsági-betegségi kockázat	124 818	117 643
SLT egészségbiztosítási törlési kockázat	149 326	18 997
Egészségbiztosítási költségkockázat	108 952	138 175
Egészségbiztosítási felülvizsgálati kockázat	-	-
Diverzifikáció az SLT modulon belül	- 100 942	- 48 807
SLT egészségbiztosítási kockázat SCR	282 167	228 937
NSLT egészségbiztosítási díj- és tartalékkockázat	221 944	176 273
NSLT egészségbiztosítási törlési kockázat	85 691	2 906
Diverzifikáció az NSLT modulon belül	- 69 723	- 2 883
NSLT egészségbiztosítási kockázat SCR	237 912	176 297
Egészségbiztosítási katasztrófakockázat SCR	4 740	4 414
Diverzifikáció az Egészségbiztosítási kockázati modulon belül	- 72 484	- 56 424
EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	452 334	353 224
		-
Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat	2 519 342	2 734 945
Nem-életbiztosítási törlési kockázat	673 233	605 474
Nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	1 533 349	1 308 239
Diverzifikáció a Nem-életbiztosítási kockázati modulon belül	- 1 396 810	- 1 280 128
NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR	3 329 114	3 368 529

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

A Biztosító nem-életbiztosítási kockázatai a következők:

- munkanélküliségi kockázat (hitelfedezeti vagy jövedelembiztosítási termékhez kapcsolódóan);
- elektromos készülékek kiterjesztett garancia, baleseti meghibásodás, lopás kockázata;
- hitelkártyához kapcsolódó fedezetek (hitelkártya-visszaélés, áruvédelem, okmányok pótlása, kulcsok eltulajdonítása, rablótámadás ATM-nél).

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

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

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

- bármely okú rokkantság kockázata (hitelfedezeti termékhez kapcsolódóan), illetve
- keresőkép telenség kockázat (hitelfedezeti vagy jövedelembiztosítási termékhez kapcsolódóan).

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

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

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

A keresőképtelenség kockázat SLT vagy NSLT besorolása a szerződéses kötelezettségektől függ, így bizonyos termékek esetében ez a fedezet életbiztosítási technikákhoz hasonlóan, bizonyos termékek esetében pedig ettől eltérően van kezelve.

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

C.1.b Kockázatkonzentráció

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

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

C.1.c Kockázatcsökkentési technikák

A Biztosító a nem-életbiztosítási kockázatok jelentős részét képviselő kiterjesztett garanciájára, illetve baleseti meghibásodására és lopására vonatkozó módozatot 20% quota share megállapodás keretében 2018 végéig passzív viszontbiztosításba adta.

További viszontbiztosításba adott kockázat a teljes és végleges munkaképesség-csökkenés kockázathoz kapcsolódik. A viszontbiztosítási együttműködés esetében a Társaság egy jelzáloghitelhez kapcsolódó hitelfedezeti portfólió kiugró kockázatai 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: kárhányadának azonnali és tartós növekedése kiterjesztett garancia illetve munkanélküliségi kockázatok esetében.

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

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

C.2. Piaci kockázat

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

C.2.a Kockázati kitettségek

A 2018-ra ill. 2017-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

<i>adatok ezer Forintban</i>	2018. december 31.	2017. december 31.	
Kamatláb-kockázat	144 458	136 197	
Részvénypiaci kockázat	-	-	
Ingatlanpiaci kockázat	-	-	
Kamatrés-kockázat	-	4 299	
Piaci kockázatkonzentráció	-	29 840	
Devizaárfolyam-kockázati	-	-	
Diverzifikáció	-	-	30 843
PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR	144 458	139 494	

A piaci kockázati modul főbb összetevői

- *kamatláb-kockázati részmodul* – az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására;
- *kamatrés-kockázati részmodul* – az eszközök, források és pénzügyi eszközök értékének érzékenysége a kockázatmentes hozamgörbe feletti kamatrések szintjének vagy volatilitásának változására;
- *piaci kockázatkonzentrációs részmodul* – a biztosító vagy viszontbiztosító további kockázatai, amelyek vagy az eszközportfólió diverzifikációjának hiányából, vagy egy értékpapír-kibocsátóval, illetve kapcsolt kibocsátók egy csoportjával szembeni nagyfokú partner általi nem-teljesítési kockázati kitettségből erednek.

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.

A kötvények kamatrés-kockázatának a tőkeszükséglete egyenlő az alapvető szavatoló tőkében jelentkező olyan veszteséggel, amely az egyes kötvények értékében a kockázati tényező érték azonnali relatív csökkenéséből adódna. A kamatérzékenység-kockázat nulla a tagállamok központi kormányzatai és központi bankjai, a központi kormányzat és a központi bank hazai pénznemében denominált és finanszírozott kitettségek esetén.

A piaci kockázatkonzentráció tőkeszükségletét az ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettségek alapján kell kiszámítani. E tekintetben az azonos vállalatcsoporthoz tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettségnek tekintendők. A kamatérzékenység-kockázathoz hasonlóan 0%-os kockázati tényezőt kell hozzárendelni a tagállamok központi kormányzatai és központi bankjai, a központi kormányzat és a központi bank hazai pénznemében denominált és finanszírozott kitettségek; így a magyar államkötvények nem növelik a piaci kockázatkonzentráció tőkeszükségletét.

2018 végén a Társaság kötvényportfóliója kizárólag magyar államkötvényből állt, így nem rendelkezett olyan kitettséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkonzentráció tőkeszükségletet generált volna.

C.2.b Kockázatkonzentráció

A standard formula lefedi a piaci kockázatkonzentrációból eredő kockázatot.

C.2.c Kockázatcsökkentési technikák

A Biztosító rendelkezik *Befektetési politikával*, melynek célja a befektetések kezelése a megfelelő eszközallokáció és befektetési limitek meghatározásával, amely a piaci kockázatokra és a sokkokra is megfelelően reagál. A befektetési politika biztosítja, hogy a tartalékok lefedéséhez használt eszközök 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 kíséreni, 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 lejárat szerkezete úgy kerül kialakításra, hogy biztosítsa a Társaság mindenkorli likviditását és összhangban álljon a kötelezettségek lejárat szerkezetével.

C.2.d Kockázati érzékenység

A Társaságok aktuáriusi osztálya a pénzügyi vezető kérésére (legalább) évente ALM kimutatást készít – jellemzően a jelentős befektetési döntéseket megelőzően – a Befektetési bizottság üléseire (*investment committee*). A kimutatásokban (többek között) a várható cash-flow-k modellezése történik (finanszírozási, befektetési és működési pénzáramok egyaránt), a „normál” állapotban (központi szcenárió) túlmenően különféle stressz-szcenáriók (pl. nagy partner késelemben esik, viszontbiztosítási szerződés felmondásra kerül stb.) is szimulálásra kerülnek.

A Társaság továbbá elvégezte az ORSÁ-ra vonatkozó MNB ajánlás alapján javasolt stressz teszteket. A 2018-as ORSA folyamatban vizsgált piaci kockázatok:

- a kockázatmentes hozamgörbe eltolása (+500 bps);
- a kockázatmentes hozamgörbe eltolása (-200 bps).

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

C.3. Hitelkockázat

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

C.3.a Kockázati kitettségek

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

A Társaság 2-es típusú kitettségét (Követelés közvetítőtől) a közvetítőkkel (partnerekkel) szembeni követelések adják, melyeknek csak elhanyagolható hányada származik három hónapnál régebbi követelésekből.

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitettségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását. A 2018-ra ill. 2017-re vonatkozó szavatoló-tőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

adatok ezer Forintban	2018. december 31.	2017. december 31.
Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök	529 058	630 333
Követelés közvetítőktől	78 853	17 768
Diverzifikáció	- 17 405	- 4 335
PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	590 506	643 767

C.3.b Kockázatkonzentráció

A standard formula lefedi a hitelkockázat koncentrációjából eredő kockázatot.

C.3.c Kockázatcsökkentési technikák

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

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

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

A partnerekkel szembeni hitelkockázatot tovább csökkentendő, a Társaság 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 2018-as ORSA folyamatban vizsgált hitelkockázati szcenárió:

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

A tőkefeltöltöttség a sokk hatására némileg csökkent, ugyanis a szavatolóátke-szükséglet szintje megnő, azonban a tőkefeltöltöttséget nem veszélyezteti a stressz szcenárió.

C.4. Likviditási kockázat

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

C.4.a Kockázati kitétségek

A Biztosító rendelkezik *Likviditáskezelési politikával*, melynek célja, hogy a Társaság likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető állapot kezeléséről és az alkalmazandó eljárási rendről iránymutatást adjon (tekintettel arra, hogy a Társaság számára a működés feltételeinek biztosítása alapvető prudenciális követelmény minden esetben).

A 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 biztosítani kell, hogy elegendő erőforrások állnak rendelkezésre a biztosítástechnikai kifizetések teljesítéséhez. A Társaság befektetési politikáját az Igazgatóság mellett a Head Office Investment & Asset Management (IAM) is jóváhagyja.

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

C.4.b Kockázatcsökkentési technikák

A mindenkori fizetőképesség biztosítása érdekében a Társaság:

- biztosítja, hogy a rendelkezésére álló, jövőbeli pénzmozgásra vonatkozó tényadatok 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 távú likviditási ráta, átfogó likviditási ráta, eszközhányad, tartalékfedezettség) rendszeres nyomon követése.

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

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

C.4.c Kockázati érzékenység

A Társaságok aktuáriusi osztálya a pénzügyi vezető kérésére tehát (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 partner késedelembé esik, viszontbiztosítási szerződés felmondásra kerül 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 meghíusult 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 kitétségek

A működési kockázati modul szavatoló-tőke-szükséglete a megszolgált díj alapján számított értékkel egyezik meg, mivel az nagyobb értéket képvisel, mint a biztosítástechnikai tartalékok alapján számított SCR. A 2018-ra, ill. 2017-re vonatkozó szavatoló-tőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat:

<i>adatok ezer Forintban</i>	2018. december 31.	2017. december 31.
Biztosítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	6 604	25 758
Megszolgált díj alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	183 489	168 860
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLETE	183 489	168 860

A megszolgált díj növekedése okozta a működési kockázat szavatoló-tőke szükségletének növekedését a tavalyi évhez képest.

C.5.b Kockázatcsökkentési technikák

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

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

A Társaság – többek között – az azonosított operációs kockázatokat is a Risk Map-ben vezeti, ami tartalmaz minden lényeges kockázatot, aminek a Biztosító ki van téve.

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

C.6. Egyéb lényeges kockázatok

A korábbiakban nem lefedett stratégiai kockázatok a következők: a tervezett új üzletek nem realizálódnak, valamint a legfontosabb értékesítési partnerre illetve direkt biztosító partnerre vonatkozóan az új szerződések elvesztése. Ezen kockázatok kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomonkövetését a Biztosító az ORSA folyamatban is elvégzi. A stressz szcenáriók a tőkefeltöltöttséget nem veszélyeztetik.

C.7. Egyéb információk

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

D. SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSI ÉRTÉKELÉS

D.1. Eszközök

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

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Solvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Halasztott szerzési költségek	A		814 029
Immateriális javak	B		65 186
Halasztott adókövetelések	C		
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	D	41 628	55 630
Befektetések	E	5 324 925	5 255 847
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök			
Hitelek és jelzáloghitelek			
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek	F	-	14 443
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések			
Biztosítási és biztosításközvetítőikkel szembeni követelések	G	1 248 827	1 248 827
Viszontbiztosítási követelések	G	-	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	G	59 946	59 946
Késpénz és késpénz-egyenértékesek	H	3 964 430	3 964 430
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök			
Eszközök összesen		10 639 756	11 478 338

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

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

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

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

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

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

- **A – Halasztott szerzési költségek, B – Immateriális javak, D – Saját használatú ingatlanok.** A Szolvencia 2 szerinti mérlegben nem jeleníthetők meg (a D.1.a. pontban bemutatott okok miatt), az Átértékelési tartalékkal szembeni kivezetésre kerülnek. Mindezek hatására a Szolvencia 2 szerinti eszközérték 893 217 ezer Ft-tal alacsonyabb a magyar számviteli szerinti eszközértéktől (ebből a legjelentősebb a halasztott szerzési költségek 814 029 ezer Ft értéke).
- **C – Halasztott adókövetelések.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóknak a halasztott adókövetelések megjelenítésére, így a teljes halasztott adókövetelés (ha lenne, jelenleg a nettó pozíció kötelezettség) különbségként jelentkezne a Szolvencia 2 szerinti mérlegben.
- **D – Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések.** A bérelt ingatlanon végzett beruházások 0 értékkel kerülnek figyelembevételre a Szolvencia 2 szerinti mérlegben (ez a 14 002 ezer Ft jelenti a különbséget a Szolvencia 2 és a magyar mérleg között). A saját használatú gépeket, berendezéseket (mint ahogy valamennyi eszközt) főszabályként piaci értéken kell értékelni, vagyis azon az értéken, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat. A magyar számviteli szabályok szerint a tárgyi eszközöket könyv szerinti értéken (amortizációval csökkentett bekerülési érték) kell értékelni (ugyanakkor lehetőséget ad értékhelyesbítés elszámolására, amivel a Biztosító nem él). A Szolvencia 2 szerinti értékelés során a Társaság megvizsgálta az értékelési hierarchia szerinti alternatív értékelési módszerek (mivel sok eszköz

nem rendelkezik aktív piaccal, így azonos vagy hasonló eszközök nem aktív piacon jegyzett árából indult ki a Biztosító) használatával számított piaci érték és az amortizációval csökkentett bekerülési érték különbözetét. Az elemzés alapján a Társaság úgy találta, hogy – tekintettel arra, hogy az eszközöket a használati értékükön keresztül realizáljuk (*value in use*), és nem értékesítés révén – az értékcsökkenéssel korrigált bekerülési érték jól közelíti a piaci árat, így ebből adódó kiigazítást nem alkalmazott a magyar számviteli beszámolóban szereplő mérlegértékhez képest (eltekintve a bérelt ingatlanon végzett beruházások nulla értéken történő szerepeltetésétől). Ez az értékelési módszer arányos a Társaság üzleti tevékenységével járó kockázatot jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti érték 69 078 ezer Ft-tal meghaladja a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéket. A különbözet lényegében a befektetések nem realizált piaci értéknövekedését testesíti meg. Az állampapírok értékelése a 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 14 443 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének.
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések, Viszontbiztosítási követelések; követelések (kereskedési, nem biztosítási).** Nincs eltérés az értékelési elvekben; a követelések könyv szerinti értéke megegyezik azok piaci értékével.
- **H – Készpénz és készpénz-egyenértékesek.** Nincs eltérés az értékelési elvekben, hiszen a készpénz és készpénz-egyenértékes (tartalmát tekintve lekötött betét, számlapénz illetve készpénz) végtelenül kivid eszköz, amelynek piaci értékét az összegek nominális értéke, valamint a felhalmozott időarányos kamat testesíti meg.

D.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A Biztosító mérlegének forrásoldaláról a következő táblázat nyújt áttekintést:

(lásd a következő oldalon)

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvenca 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	868 924	2 076 661
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		890 600	2 024 107
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		- 21 675	52 554
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	90 395	134 334
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		90 395	134 334
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)			
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A		
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B		
Függő kötelezettségek	C		
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	5 522	5 522
Halasztott adókötelezettség	E	36 654	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	F	1 816 807	1 816 807
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	369	369
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	195 091	195 091
Alárendelt kötelezettségek			
Kötelezettségek összesen		3 013 762	4 228 784

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

adatok ezer Forintban	2018. december 31.			2017. December 31.		
	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen
Nem-életbiztosítás	276 092	614 508	890 600	742 484	660 803	1 403 287
NSLT egészségbiztosítás	- 62 483	40 808	- 21 675	88 913	34 060	122 973
SLT egészségbiztosítás	43 591	46 804	90 395	181 254	53 998	235 252
Egészségbiztosítás	- 18 892	87 612	68 720	270 167	88 059	358 226
Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	-	-	-	-	-	-
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás nélkül)	-	-	-	-	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	257 199	702 120	959 319	1 012 651	748 862	1 761 513

A biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslése a biztosítási kötelezettségből eredő pénzáramok várható értékének 2018. december 31-re vonatkoztatott jelenértékeként adódik. A jelenérték számításához a Biztosító a kockázatmentes hozamgörbét alkalmazta minden kiigazítás nélkül.

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

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A Biztosító a saját kockázat és fizetőképességének felmérése (ORSA folyamata) során végzett számítások szerint az egyes stressz forgatókönyvek (kárhányad növekedés az EW kockázaton, 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk, jövőbeli partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra, egy-egy nagy partner új értékesítésének kiesése, kockázatmentes hozamgörbe eltolása) közül a 2008-as válsághoz hasonló munkanélküliségi sokk gyakorolná a legnegatívabb hatást a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésére.

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

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

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

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

Az eltérések elsődleges magyarázata, hogy míg a Szolvencia 2 módszertan a biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó pénzáramok előrejelzésén alapul, addig a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat a Biztosító a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet (tartalékrendelet) előírásai szerint képezi. Mivel a számítást a két módszertan alatt eltérő besorolás, illetve granuláltság mellett végezzük, így előfordul, hogy az általános várakozással ellentétben a biztosítástechnikai tartalékok Szolvencia 2 szerint számított legjobb becslésének értéke meghaladja a számviteli biztosítástechnikai tartalékok értékét.

adatok ezer Forintban, 2018. december 31.	Szolvencia 2 értékelés szerint	Éves beszámoló szerint
Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül)	890 600	2 024 107
<i>Legjobb becslés</i>	276 092	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	614 508	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	- 21 675	52 554
<i>Legjobb becslés</i>	- 62 483	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	40 808	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló)	90 395	134 334
<i>Legjobb becslés</i>	43 591	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	46 804	-
Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN	959 319	2 210 996

D.2.c Illeszkedési kiigazítás

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

D.2.d Volatilitási kiigazítás

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

D.2.e Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe

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

D.2.f Átmeneti levonás

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

D.2.g Viszontbiztosítás

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

D.2.h Lényeges változások a tartalékszámításban

A biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertanában a megelőző évhez képest nem történt jelentős változás. A Biztosító az elmúlt egy év tapasztalatai alapján – természetesen – módosította az előrejelzéshez használt feltételezéseket.

D.3. Egyéb kötelezettségek

D.3.a Értékelési elvek

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	868 924	2 076 661
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		890 600	2 024 107
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	-	21 675	52 554
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	90 395	134 334
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		90 395	134 334
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)			
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A		
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B		
Függő kötelezettségek	C		
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	5 522	5 522
Halasztott adókötelezettség	E	36 654	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek	F	1 816 807	1 816 807
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	369	369
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	195 091	195 091
Alárendelt kötelezettségek			
Kötelezettségek összesen		3 013 762	4 228 784

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 hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; vagy ii) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal. A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.

- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek. A tartalékokat is lehetőség van itt kimutatni, amennyiben megbízható becslés készíthető; és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. Ennek megfelelően a Társaság itt mutatja ki a Céltartalékokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) kötelezettség jellegű, a teljes nettó kötelezettség a mérleg forrásoldalán, a halasztott adókötelezettségek soron jelenik meg.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal 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 (viszont)biztosításközvetítők felé fennálló lejárt kötelezettségek is (pl. a közvetítők felé fennálló, a biztosító által még ki nem egyenlített jutalékok), valamint az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos tartozások. A Társaság itt mutatja ki az értékesítési partnerei részére a tárgyév után fizetendő nyereségrészesedést (a magyar számviteli mérlegben Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék). A viszontbiztosítókkal szemben fennálló lejárt kötelezettségek az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló kötelezettségek is. A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalán is; ide tartoznak az állami szervezetek is.

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

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

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** A forrásokat azon az összegen (piaci érték) kell értékelni, amelyen jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni azokat. Az itt kimutatásra kerülő céltartalék könyv szerinti értéke és piaci értéke megegyezik, nincs elszámolandó különbség a két értékelési módszer között.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóban a halasztott adókötelezettségek megjelenítésére, így a teljes halasztott adókötelezettség (36 654 ezer Ft) különbségként jelentkezik a Szolvencia 2 szerinti mérlegben. Bár a halasztott adónak vannak olyan „komponense”, amelyek önmagukban halasztott adókövetelést eredményezne, a halasztott adók összevont egyenlege kötelezettség jellegű, így a mérleg forrásoldalán jelenik meg a teljes nettó pozíció.
- **F – Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek; Viszontbiztosítási kötelezettségek; Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítás).** Nincs eltérés az értékelési elvekben, a kötelezettségek könyv szerinti értéke megegyezik

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

D.4. Alternatív értékelési módszerek

A Biztosító által alkalmazott értékelési elvek:

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

D.5. Egyéb információk

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

E. TŐKEKEZELÉS

E.1. Szavatoló tőke

E.1.a Célok, politikák, eljárások

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

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

A Biztosító szavatoló tőke elemeit az alábbi táblázat foglalja össze:

<i>adatok ezer Ft-ban</i>	2018. december 31.	2017. december 31.
Jegyzett tőke (befizetett törzstőke)	4 867 000	4 867 000
Tőketartalék	1 844 457	1 844 457
Átértékelési tartalék	376 440	489 207
Nettó halasztott adókövetelések értéke	-	-
Befizetett alárendelt kötelezettségek	-	-
Összes szavatoló tőke	7 087 897	7 200 663

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

<i>adatok ezer Ft-ban</i>	2018. december 31.					2017 december 31.
	Összesen	1. szint - korlátlan	1. szint - korlátozott	2. szint	3. szint	
Törzsrészcsoport (saját részvényekkel nem csökkentve)	4 867 000	4 867 000				4 867 000
A törzsrészcsoportokhoz kapcsolódó tőketartalék	1 844 457	1 844 457				1 844 457
Nyereségrészesedésként származó szavatoló tőke	-					-
Elsősorú részvények	-					-
Elsősorú részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	-					-
Átértékelési tartalék	376 440	376 440				489 207
Nettó halasztott adókövetelések értéke	-					-
Alárendelt kötelezettségek	-					-
Összes szavatoló tőke	7 087 897	7 087 897	-	-	-	7 200 663

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

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

E.1.c Tőkeegyeztetés

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

adatok ezer Ft-ban	2018. december 31.	2017. december 31.
Befektetések ártérkékelése	69 078	132 901
Halasztott szerzési költségek eliminálása	- 814 029	- 1 230 684
Goodwill és immateriális javak eliminálása	- 79 188	- 25 779
Halasztott adók	- 36 654	- 47 917
Számviteli biztosítástechnikai tartalékok eliminálása	2 196 552	3 422 198
Legjobb becslés és kockázati ráhagyás	- 959 319	- 1 761 513
Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete	-	-
Ártérkékelési tartalék	376 440	489 207

Az ártérkékelési tartalék egyes elemeinek részletezését a D.1.b *Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei* című bekezdés tartalmazza; mivel az eltérések – az utolsó sor kivételével – a Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek eltéréséből adódnak.

E.1.d Szavatolótőke-elemek ismertetése

A Biztosító szavatoló tőkéjét az alábbi alapvető szavatolótőke-elemek alkotják

- Jegyzett tőke (1. szint): a befizetett törzsrészcshényntőke teljes összege;
- Tőketartalék (1. szint): a törzsrészcshényyekhez kapcsolódó tőketartalék összege;
- Ártérkékelési tartalék (1. szint): főként a számviteli értékelés és a Szolvencia 2 szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

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

E.2. Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A Társaság szavatolótőke-szükséglete 3 898 151 ezer Ft, minimális tőkeszükséglete a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (3,6 millió EUR, azaz 2018-ban 1 111 000 ezer Ft).

A 2017-es jelentéshez képest jelentéshez képest a Biztosító szavatolótőke-szükséglete illetve minimális tőkeszükséglete lényegesen nem változott.

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 2018-as pénzügyi évre vonatkozó nettó díjelőírás;
- Kockázatnak kitett összeg.

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

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

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

<i>adatok ezer Forintban</i>	2018. december 31.	2017. december 31.
Piaci kockázat	144 458	139 494
Hitelkockázat	590 506	643 767
Egészségbiztosítás kockázat	452 334	353 224
Nem-életbiztosítási kockázat	3 329 114	3 368 529
Diverzifikáció	- 765 097	- 698 129
ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	3 751 316	3 806 885
Működési kockázat	183 489	168 860
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képességének összege	-	-
A halasztott adók veszteségnyelő képességének összege	- 36 654	- 47 917
SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET	3 898 151	3 927 828
MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET	1 111 000	1 122 000

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

E.2.c Tőkefedezettség

A Társaság tőkefedezettsége az SCR-ra vetítve 182%, az MCR-ra vetítve 638%.

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

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

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

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

Nem alkalmazható, a Társaságnak nincsen részvénytőke kockázati kitettsége.

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

A Társaság nem alkalmaz belső modellt.

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

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

E.6. Egyéb információk

A Társaság nem azonosított egyéb lényeges információt.

Mellékletek

S.02.01.02

Mérleg

		Szolvencia II. szerinti érték
Eszközök		C0010
Immateriális javak	R0030	
Halasztott adókövetelések	R0040	
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	41 628
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	5 324 925
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	5 324 925
Államkötvények	R0140	5 324 925
Vállalati kötvények	R0150	
Strukturált értékpapírok	R0160	
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	
Származtatott termékek	R0190	
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	
Egyéb befektetések	R0210	
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	
Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyből:	R0270	
Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0280	
Nem-életbiztosítás az egészségbiztosítás kivételével	R0290	
Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás	R0300	
Életbiztosítási és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0310	
Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések	R0320	
Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével	R0330	
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	R0340	
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	1 248 827
Viszontbiztosítási követelések	R0370	
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	59 946
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	
Szavatolótoke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótóke tekintetében esedékes összegek	R0400	
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	3 964 430
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök	R0420	
Eszközök összesen	R0500	10 639 756

Kötelezettségek		C0010
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	868 924
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	890 600
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-
Legjobb becslés	R0540	276 092
Kockázati ráhagyás	R0550	614 508
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	- 21 675
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-
Legjobb becslés	R0580	- 62 483
Kockázati ráhagyás	R0590	40 808
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	90 395
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	90 395
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-
Legjobb becslés	R0630	43 591
Kockázati ráhagyás	R0640	46 804
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	
Legjobb becslés	R0670	
Kockázati ráhagyás	R0680	
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	R0690	
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0700	
Legjobb becslés	R0710	
Kockázati ráhagyás	R0720	
Függő kötelezettségek	R0740	
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	5 522
Nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek	R0760	
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770	
Halasztott adókötelezettség	R0780	36 654
Származtatott termékek	R0790	
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	
Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	1 816 807
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	369
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	195 091
Alárendelt kötelezettségek	R0850	
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	
Kötelezettségek összesen	R0900	3 013 762
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R1000	7 625 995

S.12.01.02

Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalékok

		Nyereség-részesedéssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás			Egyéb életbiztosítás			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségek-től eltérő biztosítási kötelezettségek-hez kapcsolódó járadékok	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészség-biztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt)
					Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések		Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010										
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020										
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok											
Legjobb becslés											
Bruttó legjobb becslés	R0030							0			0
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080										
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090										
Kockázati ráhagyás	R0100					0					0
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra											
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110										
Legjobb becslés	R0120										
Kockázati ráhagyás	R0130										
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200					0					0

		Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszontbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás)
			Opciót és garanciát nem tartalmazó szerződések	Opciót vagy garanciát tartalmazó szerződések			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0020						
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok							
Legjobb becslés							
Bruttó legjobb becslés	R0030			90 295		-46 703	43 591
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0080						
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090			90 295		-46 703	43 591
Kockázati ráhagyás	R0100	32 986				13 818	46 804
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra							
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0110						
Legjobb becslés	R0120						
Kockázati ráhagyás	R0130						
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0200	123 281				-32 886	90 395

S.17.01.02

Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás								
		Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás	Jövedelembiztosítás	Üzemi balesetbiztosítás	Gépjármű-felelősségbiztosítás	Egyéb gépjármű-biztosítás	Tengeri, légi és szállítási biztosítás	Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása	Általános felelősségbiztosítás	Hitel- és kezességvállalási biztosítás
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010									
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0050									
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok										
Legjobb becslés										
Díjtartalékok										
Bruttó	R0060		-103 159					1 016 274		
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140									
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150		-103 159					1 016 274		
Függőkért-tartalék										
Bruttó	R0160		40 676					81 523,33		
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240									
Függőkért-tartalék nettó legjobb becslése	R0250		40 676					81 523,33		
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260		-62 483					1 097 797		
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270		-62 483					1 097 797		
Kockázati ráhagyás	R0280		40 808					65 702		
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra										
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290									
Legjobb becslés	R0300									
Kockázati ráhagyás	R0310									
Biztosítástechnikai tartalékok összesen										
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0320		-21 675					1 163 499		
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330									
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340		-21 675					1 163 499		

		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás			Aktív nem arányos viszontbiztosítás				Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen
		Jogvédelmi biztosítás	Segítségnyújtás	Különböző pénzügyi veszteségek	Nem arányos egészség- viszontbiztosítás	Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	Nem arányos vagyon- viszontbiztosítás	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0010								
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0050								
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok									
Legjobb becslés									
Díjtartalékok									
Bruttó	R0060			-872 706					40 409
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140								
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150			-872 706					40 409
Függőkártartalék									
Bruttó	R0160			51 000					173 199
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240								
Függőkártartalék nettó legjobb becslése	R0250			51 000					173 199
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260			-821 705					213 608
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270			-821 705					213 608
Kockázati ráhagyás	R0280			548 806					655 316
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra									
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290								
Legjobb becslés	R0300								
Kockázati ráhagyás	R0310								
Biztosítástechnikai tartalékok összesen									
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	R0320			-272 899					868 924
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330								
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340			-272 899					868 924

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Kárbekövetkezés éve / kockázatvállalás éve	Z0010	
---	-------	--

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

(abszolút összeg)

	Év	Kifutási év											Tárgyév		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170		
Korábbi évek	R0100											0	R0100	-	
N-9	R0160	225 558	287 850	17 378	3 693	506	220	-	-	-	-	-	R0160	-	
N-8	R0170	194 980	230 831	17 171	1 115	406	-	14	-	-	-	-	R0170	-	
N-7	R0180	226 767	192 773	8 951	3 648	247	923	237	-	-	-	-	R0180	-	
N-6	R0190	183 662	166 591	6 601	1 027	108	86	-	-	-	-	-	R0190	-	
N-5	R0200	180 228	107 891	5 138	1 049	-	-	-	-	-	-	-	R0200	-	
N-4	R0210	216 209	94 068	4 203	845	288	-	-	-	-	-	-	R0210	288	
N-3	R0220	450 983	164 534	5 515	210	-	-	-	-	-	-	-	R0220	210	
N-2	R0230	469 643	124 135	2 903	-	-	-	-	-	-	-	-	R0230	2 903	
N-1	R0240	395 488	112 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240	112 823	
N	R0250	351 374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250	351 374	
													Összesen	R0260	467 598

Évek összesítve (kumulatív)
C0180
236 077
535 205
444 517
433 547
358 075
294 306
315 613
621 242
596 681
508 311
351 374
4 835 083

Függőkar-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése

(abszolút összeg)

	Év	Kifutási év											Év vége (diszkontált adatok)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360		
Korábbi évek	R0100												R0100		
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0160	-	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0170	-	
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0180	-	
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0190	-	
N-5	R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0200	-	
N-4	R0210	-	-	729	-	-	-	-	-	-	-	-	R0210	-	
N-3	R0220	-	11 492	180	-	-	-	-	-	-	-	-	R0220	-	
N-2	R0230	170 640	9 207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0230	-	
N-1	R0240	178 323	4 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240	4 854	
N	R0250	185 515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250	185 515	
													Összesen	R0260	190 369

S.22.01.21

A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása

		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalékokra gyakorolt hatása	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	A nullára állított volatilitási kiigazítás hatása	A nullára állított illeszkedési kiigazítás hatása
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010					
Alapvető szavatoló tőke	R0020					
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050					
Szavatolótőke-szükséglet	R0090					
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100					
Minimális tőkeszükséglet	R0110					

S.23.01.01

Szavatoló tőke

		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						
Törzsrészcénytőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	4 867 000	4 867 000			
A törzsrészcénytőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	1 844 457	1 844 457			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040					
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050					
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőbbségi részvények	R0090					
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	376 440	376 440			
Alárendelt kötelezettségek	R0140					
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160					
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatoló tőke-elemek	R0180					
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220					
Levonások						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230					
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	7 087 897	7 087 897			
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcénytőke	R0300					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310					
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények	R0320					
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330					
Akkreditívek és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340					
Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360					
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján 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	7 087 897	7 087 897			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	7 087 897	7 087 897			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	7 087 897	7 087 897			
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	7 087 897	7 087 897			
Szavatolótőke-szükséglet	R0580	3 898 151				
Minimális tőkeszükséglet	R0600	1 111 000				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	182%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	638%				

		C0060	
Átértékelési tartalék			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	7 625 995	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	538 098	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	6 711 457	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0	
Átértékelési tartalék	R0760	376 440	
Várható nyereség			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	R0770	112 487	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	R0780	1 085 814	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen	R0790	1 198 301	

S.25.01.21

Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

		Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	144 458		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	590 506		
Életbiztosítási kockázat	R0030			
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	452 334		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	3 329 114		
Diverzifikáció	R0060	-765 097		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070			
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	3 751 316		

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	183 489
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-36 654
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	3 898 151
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	3 898 151
A szavatolótőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénytőke 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	

S.28.01.01

Minimális tőkeszükséglet – A csak életbiztosítási vagy csak nem-életbiztosítási tevékenységet végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén

Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

		C0010
MCR _{NL} Result	R0010	822 122

		Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)
		C0020	C0030
Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0020		
Jövedelembiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0030		499 364
Üzemi balesetbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0040		
Gépjármű-felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0050		
Egyéb gépjármű-biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0060		
Tengeri, légi és szállítási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0070		
Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0080	1 097 797	44 360
Általános felelősségbiztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0090		
Hitel- és kezességvállalási biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0100		
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110		
Segítségnyújtás és arányos viszontbiztosítás	R0120		
Különböző pénzügyi veszteségek biztosítása és arányos viszontbiztosítás	R0130		2 834 610
Nem arányos egészség-viszontbiztosítás	R0140		
Nem arányos baleseti viszontbiztosítás	R0150		
Nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás	R0160		
Nem arányos vagyon-viszontbiztosítás	R0170		

Íris formula komponens életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

		C0040		
MCR _r Result	R0200	3 806		
			Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó teljes kockázatotott tőke (viszontbiztosítás/különleges célú gazdasági egység nélkül)
			C0050	C0060
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – garantált szolgáltatások	R0210			
Nyereségrészesedéssel járó kötelezettségek – jövőbeni diszkrécionális nyereségrészesedések	R0220			
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási kötelezettségek	R0230			
Egyéb életbiztosítási (élet-viszontbiztosítási) és egészségbiztosítási (egészség-viszontbiztosítási) kötelezettségek	R0240		43 591	
Teljes kockázatotott tőke az életbiztosítási és élet-viszontbiztosítási kötelezettségek összességére tekintetében	R0250			

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása

		C0070
Lineáris MCR	R0300	495 704
SCR	R0310	3 898 151
MCR felső korlátja	R0320	1 754 168
MCR alsó korlátja	R0330	974 538
Kombinált MCR	R0340	974 538
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	1 111 000
Minimális tőkeszükséglet	R0400	1 111 000