

# FIZETŐKÉPESSÉGRŐL ÉS PÉNZÜGYI HELYZETRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

**BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.**  
2020. üzleti évre vonatkozóan

2020. december 31.



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

The insurer  
for a changing  
world

Classification : Internal

# TARTALOMJEGYZÉK

---

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

B.6.	Aktuáriusi feladatkör .....	22
B.7.	Kiszervezés .....	23
B.8.	Egyéb információk .....	23
<b>C.</b>	<b>Kockázati profil.....</b>	<b>24</b>
C.1.	Biztosítási kockázat .....	24
C.1.a	Kockázati kitettségek .....	24
C.1.b	Kockázatkonzentráció .....	24
C.1.c	Kockázatcsökkentési technikák .....	25
C.1.d	Kockázati érzékenység.....	25
C.2.	Piaci kockázat.....	25
C.2.a	Kockázati kitettségek .....	25
C.2.b	Kockázatkonzentráció .....	26
C.2.c	Kockázatcsökkentési technikák .....	26
C.2.d	Kockázati érzékenység.....	26
C.3.	Hitelkockázat .....	27
C.3.a	Kockázati kitettségek .....	27
C.3.b	Kockázatkonzentráció .....	27
C.3.c	Kockázatcsökkentési technikák .....	27
C.3.d	Kockázati érzékenység.....	27
C.4.	Likviditási kockázat .....	28
C.4.a	Kockázati kitettségek .....	28
C.4.b	Kockázatcsökkentési technikák .....	28
C.4.c	Kockázati érzékenység.....	29
C.5.	Működési kockázat .....	29
C.5.a	Kockázati kitettségek .....	29
C.5.b	Kockázatcsökkentési technikák .....	29
C.6.	Egyéb lényeges kockázatok .....	30
C.7.	Egyéb információk .....	30
<b>D.</b>	<b>Szavatolótőke-megfelelési értékelés .....</b>	<b>31</b>
D.1.	Eszközök .....	31
D.1.a	Eszköz értékelési elvek (Szolvencia 2) .....	31
D.1.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei .....	32
D.2.	Biztosítástechnikai tartalékok .....	33
D.2.a	Biztosítási tartalékok bemutatás ágazatonként, értékelési módszerek .....	34
D.2.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei .....	35
D.2.c	Illeszkedési kiigazítás .....	35
D.2.d	Volatilitási kiigazítás .....	35
D.2.e	Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe .....	35
D.2.f	Átmeneti levonás .....	35
D.2.g	Viszontbiztosítás .....	36

D.2.h	Lényeges változások a tartalékszámításban.....	36
D.3.	Egyéb kötelezettségek .....	36
D.3.a	Értékelési elvek.....	36
D.3.b	Szolvencia 2 és magyar számviteli értékelési elvek különbségei .....	37
D.4.	Alternatív értékelési módszerek .....	37
D.5.	Egyéb információk .....	38
<b>E.</b>	<b>Tőkekezelés.....</b>	<b>39</b>
E.1.	Szavatoló tőke .....	39
E.1.a	Célok, politikák, eljárások .....	39
E.1.b	Szavatoló tőke szintenként osztályozva (own fund tiering).....	39
E.1.c	Tőkeegyeztetés .....	39
E.1.d	Szavatolótőke-elemek ismertetése.....	40
E.2.	Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	40
E.2.a	A minimális tőkeszükséglet kiszámítására használt kiindulási adatok .....	40
E.2.b	A szavatolótőke-szükséglet összege kockázati modulonként.....	40
E.2.c	Tőkefedezettség .....	41
E.2.d	Egyszerűsített számítás és biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása.....	41
E.3.	Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során.....	41
E.4.	A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések .....	41
E.5.	A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése.....	41
E.6.	Egyéb információk .....	41
	Mellékletek .....	42

# 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 2021. március 31-i ülésén hagyta jóvá a Biztosító Igazgatósága.

## Összegzés

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

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

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

A Biztosító éves beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásai és értékelési módszerei alapján készíti el; ugyanakkor a szavatolótőke-megfelelési értékelés céljából az eszközeit és forrásait azon az összegben kell 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 jelent. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés D fejezete részletesen bemutatja az eszközök és kötelezettségek értékelési módszerét, és a biztosítástechnikai tartalékokkal kapcsolatos legfontosabb ismereteket.

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

## A. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG ÉS TELJESÍTMÉNY

### A.1. Üzleti tevékenység

#### A.1.a A vállalkozás neve és jogi formája

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

#### A.1.b Felügyeleti hatóság

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

#### A.1.c Könyvvizsgáló

A Biztosító külső könyvvizsgálója a 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	1 787	1 000 000	1 787 000
<b>TOTAL</b>			<b>1 787 000</b>

A Társaság nem rendelkezik részesedéssel semmilyen gazdasági társaságban.

#### A.1.e Vállalatcsoport bemutatása

A francia BNP Paribas Csoport a világ 71 országában van jelen és közel 200 ezer alkalmazottat foglalkoztat, ebből 154 ezret Európában. Két alaptevékenységével, a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletágával előkelő helyet foglal el a nemzetközi ranglistákon. Magyarországon a BNP Paribas 30 éves múlttal rendelkezik, működését 1991-ben kezdte meg Magyarországon. A BNP Paribas Cardif ikerbiztosítókon kívül a BNP Paribas Csoport leányvállalatai Magyarországon: a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe befektetési banki termékek széles palettáját kínálja állami, helyi és nemzetközi nagyvállalati, és intézményi ügyfelei részére. A Magyar Cetelem Bank, amely jelentős szereplője a fogyasztói és személyi kölcsönök piacának, a gépjármű flottakezelésben és operatív lízingben tevékeny Arval Magyarország, illetve az értékpapír elszámolási és letétkezelési szolgáltatásokat nyújtó BNP Paribas Securities Services. A BNP Paribas Csoport legfiatalabb tagja Magyarországon a BNP Paribas Real Estate, amely ingatlankezelési szolgáltatások széles skáláját ajánlja.

A BNP Paribas Cardif, a BNP Paribas Csoport biztosítója kockázati és megtakarítási biztosítási termékeket kínál. Világszerte mintegy 33 országban van jelen és 100 millió ügyfelet biztosít; Európában, Dél-Amerikában és Ázsiában meghatározó piaci szereplő. 2020-ban bruttó éves díjbevétele 24,8 milliárd euró volt. A BNP Paribas Cardif összesen mintegy 8.000 alkalmazottat foglalkoztat.

### A.1.f Üzleti tevékenységek

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

Partneri kapcsolatokon alapuló üzleti modelljüknek köszönhetően termékeiket bankokkal, más biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokon keresztül értékesítik. Ügyfelek száma megközelíti a 250 000-et.

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

### A.1.g Egyéb információk

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

A vezetőség értékelése alapján a Biztosítóra alkalmazható a vállalkozás folytatásának elve. A járvány hatásai az Életbiztosító esetén elsődlegesen az új szerzés volumenében és a pénzügyi eszközök értékelésében mutatkoznak meg. A járvány hatása nagyban függ a kockázatértékelés alapját képező anti-ciklikus intézkedések hatékonyságától, a pénzügyi és technikai kockázatok fedezésére irányuló kockázatkezelési keretrendszerrel és a gazdaság fenntartását szolgáló hatósági és biztosítási rendeletek által hozott intézkedések eredményességétől.

A kialakult helyzetre válaszként a megfelelő intézkedések helyi és csoport szinten is bevezetésre kerültek, a Társaság és a cégcsoport operatív folyamatai megbízhatóan működnek; emellett a Társaság illetve cégcsoport erős vagyoni-és tőkehelyzete képes a várható veszteségek elnyelésére.

## A.2. Biztosítási tevékenység

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

Haláleset bekövetkeztekor a Biztosító kifizeti a pénzintézet számára a hitelkintlévőség összegét, a partner pedig ezt követően törli a biztosított adósságát. Bizonyos termékek esetén a teljes szolgáltatás összege a felvett hitelösszeg, ezt a Biztosító megosztja a partner és az ügyfél között úgy, hogy a partnernek megfizeti a fennálló tartozást, az ügyfélnek pedig a fennmaradó részt. Esetenként a fennálló tartozás mellett fix összeg kifizetésére is sor kerül az ügyfél számára.

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

adatok ezer Forintban	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Életbiztosítási ág</b>		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	2 986 232	2 831 175
a) bruttó díj	2 997 706	2 840 604
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	11 749	9 992
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)	- 275	563
05. Károk ráfordításai	835 227	839 699
aa) kárkifizetések	800 101	780 718
ab) kárrendezési költségek	67 571	53 933
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	- 20 635	15 438
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	- 11 810	10 390
07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	135 269	80 610
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)	-	-
11. Nettó működési költségek	1 862 056	1 738 549
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 607 335	1 537 776
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	- 320	699
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	254 401	201 968
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	-	1 894
<b>B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY</b>	<b>153 680</b>	<b>172 317</b>

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

A Biztosító 2020. évi biztosítástechnikai eredményének magyarázata:

- A Biztosító bruttó díjelőírása 6%-kal (157 102 ezer Ft) emelkedett előző évhez képest, amely elsősorban a jelzálog és személyi hitelhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítási termékek fejlődésével magyarázható.
- A károk ráfordításai 4 472 ezer Ft-tal csökkentek 2020. év során, ami százalékban kifejezve mindössze 1% csökkenést jelent. Az összegből 19 383 ezer Ft a tényleges kárkifizetések növekedése (amely növekmény a profit share (partnereknek fizetett nyereségrészesedés) kifizetés emelkedésével magyarázható), amihez hozzájön a kárrendezési költségek 13 638 ezer Ft-os emelkedése, továbbá 37 493 ezer Ft kártartalék változás csökkenése (amelyből 36 073 ezer Ft a tételes függőkár, -1 420 ezer Ft pedig az IBNR tartalék változásának csökkenése).
- Díj-visszatérítési tartalékot a Biztosító az értékesítési partnerei számára fizetendő nyereségrészesedésre képez. 2020. év során az ilyen jogcímen képzett tartalék változása 54 659 ezer Ft-tal növekedett a 2019. évi értékhez képest.
- A Biztosító nettó működési költségei 2019. évhez viszonyítva 7%-kal növekedtek. Az igazgatási költségek 52 433 ezer Ft-tal emelkedtek, amely elsősorban a cseh szolgáltatóközpont (Cardif Services) költségeinek, valamint bérköltségek Biztosítók közötti százalékos megosztási kulcsának módosításával magyarázható (22-78% helyett 27-73% direkt elszámolás<sup>1</sup>). A szerzési költségek 5%-kal, a bruttó díjelőírással arányos módon növekedtek.

A 2020. évi üzleti tevékenységek összefoglalása:

- **A vírushelyzet, mint új tényező** A BNP Paribas Cardif Biztosító korábbi elköteleződése mentén további kiemelt hangsúlyt fektetett az évben az olyan szolgáltatások kialakítására, amely segítségével az ügyfelek a megváltozott helyzetben a lehető legnagyobb segítséget kaphatják.

<sup>1</sup> Ennek kapcsán fontos megjegyezni, hogy az említett direkt százalékos kulcsok a teljes költségmegosztást nem befolyásolják; az végső soron Egyéb ráfordításként (lásd A.4.) kerül átterhelésre a BNP Paribas Cardif Biztosító részéről. A minél pontosabb (a tényleges költségfelosztáshoz minél közelebbi megosztást eredményező) direkt költségfelosztás csak azt jelenti, hogy kevesebb az Egyéb bevételek-ráfordítások soron elszámolt költségallokáció a két Biztosító között.



- **Termékfejlesztés** A Biztosító folyamatosan azon dolgozik, hogy termékei és szolgáltatásai olyan tulajdonsággal bírjanak, amelyek a legmagasabb ügyfélértéket teszik lehetővé. Termékfejlesztési stratégia középpontjában 2020-ban is az állt, hogy a szolgáltatások kapcsán mind kedvezőbb feltételeket tudjon az ügyfeleknek kialakítani. Ennek megfelelően a meglévő betegségek kezelése kapcsán is átalakította a termékpalettáját a kizárási időszak hosszának tekintetében.
- **Ügyféligény-fókusz** A 2020-as évben kiemelt figyelmet fordított a Biztosító az ügyfélelégedettség mérésére kárrendezési tevékenysége és ügyfélszolgálatára kapcsán. Folyamatos visszajelzést kér ügyfeleitől azzal kapcsolatban, hogy mivel voltak elégedettek, és mik azok a területek, ahol tovább tud fejlődni.

### A.3. Befektetési tevékenység

A Biztosító befektetési eredményéről az alábbi táblázat nyújt áttekintést:

adatok ezer Forintban	2020. december 31.			2019. december 31.
	Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozástól	Egyéb vállalkozástól	Összesen	
Kötvények kamata			-	-
Állampapírok kamata		30 604	30 604	29 341
Lekötött betét kamata	4 434		4 434	3 351
Bankszámla kamata	1 075		1 075	32
<b>Kapott kamatok</b>	<b>5 509</b>	<b>30 604</b>	<b>36 113</b>	<b>32 724</b>
Valuta, deviza árfolyam nyeresége		53	53	3
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		1 064	1 064	1 061
<b>Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei</b>	<b>-</b>	<b>1 117</b>	<b>1 117</b>	<b>1 064</b>
Valuta, deviza árfolyam vesztesége		3 958	3 958	1 631
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete		21 425	21 425	20 936
<b>Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai</b>	<b>-</b>	<b>25 383</b>	<b>25 383</b>	<b>22 567</b>
Befektetési költségek		2 570	2 570	2 040
<b>Befektetések működési és fenntartási ráfordításai</b>	<b>-</b>	<b>2 570</b>	<b>2 570</b>	<b>2 040</b>
<b>BEFEKTETÉSI EREDMÉNY</b>	<b>5 509</b>	<b>3 768</b>	<b>9 277</b>	<b>9 181</b>

A Biztosító – befektetési politikájával összhangban – jellemzően állampapírokba (magyar államkötvények) valamint betétkötésekbe (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 2020. évben 0,89% (2019: 0,82%). Enyhén emelkedtek az átlagos betéti hozamok (0,49%-ról 0,63%-ra), továbbá csekély mértékben az állampapír hozamok is (1,08%-ról 1,10%-ra).

### A.4. Egyéb tevékenységek

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

adatok ezer Forintban	2020. december 31.	2019. december 31.
Céltartalék feloldás	204	149
Egyéb bevételek	1	
Eszközértékesítés bevétele		515
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>205</b>	<b>664</b>
Céltartalék képzése	1 061	1 084
Egyéb ráfordítások	35 529	92 735
Iparüzési adó	41 048	38 999
Innovációs járulék	6 157	5 831
Gépjárműadó		15
Eszközértékesítés ráfordítása	1 216	1 170
Bírság, önellenőrzési pótlék	7 002	1
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>92 013</b>	<b>139 834</b>
<b>EGYÉB EREDMÉNY</b>	<b>- 91 808</b>	<b>- 139 170</b>

Az egyéb eredmény főbb összetevőinek magyarázata:

- Az „Egyéb ráfordítások” (35 524 ezer Ft) a BNP Paribas Cardif Biztosító által a Társaság részére átallokált költségek összege. Ennek oka, hogy a BNP Paribas Cardif Életbiztosító és a BNP Paribas Cardif Biztosító tevékenységét szoros együttműködésben végzi. A felmerülő költségeket a két Társaság között az elsődleges költségviselő Társaság különböző mutatók alapján osztja meg egymás között. Az átallokálható költségeket a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek, míg a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások főkönyvi számlán mutatja ki.
- A Biztosító 7 000 eFt összegben számolt el 2020. év során felügyeleti bírságot a 2019. évi átfogó MNB vizsgálati határozattal összhangban.

## A.5. Egyéb információk

2020. év során a CARDIF Biztosító Zrt. és a CARDIF Életbiztosító Zrt, új irodába költöztek, ezért 2020. július 1-től megváltozott a Biztosítók székhelye, postacíme, valamint a személyes ügyintézés helyszíne (1062 Budapest, Teréz krt. 55-57). Ezzel egyidőben a Biztosítók neve BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.-re, illetve BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.-re változott. Egyéb adatok és elérhetőségek (cégjegyzékszám, adószám, telefonszámok és e-mail címek) változatlanok maradtak.

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

## B. IRÁNYÍTÁSI RENDSZER

---

### B.1. Általános információk az irányítási rendszerről

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

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

A mátrix jellegű irányítási rendszer kétféle módon valósul meg:

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

#### B.1.a Szervezeti felépítés

##### Egyszemélyes Részvényes

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

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

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

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

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

##### Felügyelőbizottság (FB)

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

Az FB minden üzleti évben legalább négy ülést tart. 2020-ban négy (4) alkalommal ülésezett a testület.

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

### Audit Bizottság (AB)

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

### Igazgatóság (IG)

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjait az Egyszemélyes Részvényes nevezi ki. Az Igazgatóság tagjainak létszáma háromról négy főre bővült 2020-ban. Az Igazgatóság tagjai közül szótöbbséggel elnököt választ. Ügyrendjét és az elnök személyét az Egyszemélyes Részvényes hagyja jóvá. Az Igazgatóság minden üzleti évben legalább négy ülést tart. 2020-ban kilenc (9) alkalommal ülésezett a testület.

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

### Management Bizottság

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

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

### 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 operációs feladatkörhöz tartozó szakbizottság: a *Kiszervezési bizottság*;
- A biztonsági feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
  - a *Biztonsági bizottságok* (Információs rendszerek biztonsága, üzletmenet és információ folytonosság, fizikai biztonság);
- A pénzügyi feladatkörhöz tartozó szakbizottságok: a *Befektetési bizottság*;
- Az értékesítési feladatkörhöz tartozó szakbizottságok:
  - a *Termékbevezetési / termékfejlesztési bizottság*.

## Kiemelten fontos feladatkörök

### Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkör meghatározó részét a Biztosító saját erőforrásaival valósítja meg (Aktuáriusi osztály), míg egyes feladatokat vállalatcsoporton belül kiszervezés révén lát el. Az aktuáriusi osztály vezetője a biztosító vezető aktuáriusa, aki felett a szakmai irányítást a Vezérigazgató, a szakmai felügyeletet pedig a vezérigazgató a CE 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. A kockázatkezelési vezető felett a szakmai irányítást és felügyeletet az Igazgatóság látja el. A Vezető kockázatkezelő mellett kockázatkezelési osztályon nem dolgoznak további kockázatkezelési munkatársak. A kockázatkezelési feladatokat ellátó aktuáriusi munkatárs, akinek közvetlen felettese a Vezető aktuárius, kizárólag technikai segítséget nyújt a kockázatkezelési vezetőnek.

A vezető kockázatkezelő:

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

### Megfelelőségi feladatkör

A Biztosító a biztosítási törvényben előírtaknak megfelelően megfelelőségi vezetőt alkalmaz. A megfelelőségi vezető vonatkozásában a szakmai irányítást az Igazgatóság gyakorolja, a szakmai felügyeletet az Igazgatóság a területileg illetékes regionális compliance officerrel együttesen látja el. A megfelelőségi vezető feladatai különösen:

- gondoskodik arról, hogy a Biztosító belső szabályzatai összhangban legyenek a jogszabályi környezettel, az MNB iránymutatásul szolgáló eszközeivel, és a BNP Paribas Cardif, mint a Biztosító tulajdonosa belső szabályzataival,

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

### Belső ellenőrzési feladatkör

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

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

#### **B.1.b Az irányítási rendszer megfelelése**

A Biztosító irányítási rendszere a B.1.a. bekezdésben bemutatottak szerint kellően robusztus, 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 2020-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 megbízatásukért az Egyszemélyes részvényes döntése alapján nem részesülnek javadalmazásban.

A Biztosító által alkalmazott javadalmazási formák:

#### Munkaszerződésben rögzített alapbér

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

#### További fix javadalmazás

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

#### Szabályzatban rögzített juttatások

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

#### Teljesítménytől függő javadalmazási elem

A Biztosítók évente egyszer, az anyavállalat által jóváhagyott keretet felhasználva, az előző év teljesítményét (vállalati mutatót, szervezeti egység mutatót és egyéni teljesítmény mutatót egyaránt) figyelembe véve döntenek az egyes munkavállalók bónusz kifizetéseit illetően.

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

### **B.1.e Lényeges tranzakciók a tulajdonosokkal és vezetőséggel**

2020. 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 ID”) vagy a kockázat nyomon követését elősegítő jelentések („Risk Appetite Framework”), amelyek segítik az operatív egységek napi kockázatkezelési munkáját;
- különféle kockázatkezelési bizottságok szervezésén.

A kockázatkezelési bizottságok közül a Local Risk Committee felel az ORSA jelentés megvitatásáért. Elnöke a Vezérigazgató, támogatója a Vezető kockázatkezelő. Állandó tagjai az Igazgatóság, a Vezető aktuárius és a Vezető kockázatkezelő. Meghívott tagok a különböző területek vezetői, illetve az anyavállalati pénzügyi vagy kockázatkezelési terület képviselői. A Risk Committee további feladata az ORSA folyamat mellett az éves jelentési csomag (kvantitatív és narratív jelentések) jóváhagyása, illetve egyéb kockázatkezelési feladatok elvégzése: főbb kockázatok nyomonkövetése, a kockázati profil, kockázati kitettség és a tőkehelyzet elemzése, a kockázatokat kezelendő akciótervek 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 előírt limitet.

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

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

### Kockázatkezelésben résztvevő osztályok

A következő osztályok aktív tagjai a kockázatkezelési rendszernek:

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

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

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

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

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

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

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

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

A termékbevezetés részeként szerepel a Vezető kockázatkezelő felé irányuló értesítési kötelezettség, biztosítva a kockázati profil 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 sztenderdek**

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

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

A belső ellenőrzési politika fő célkitűzései:

- a Biztosító és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme
- a kockázati kultúra fejlesztése az alkalmazottak körében;
- a Társaság belső működésének hatékonyságának és magas minőségének elősegítése;
- a külső és belső információk megbízhatóságának biztosítása;
- a tranzakciók biztonsága;
- a vonatkozó törvényeknek, rendeleteknek és belső szabályzatoknak való megfelelés;
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén 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 vezetés részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva azt eljuttatja a célszemélyekhez.

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

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

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

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

##### Munkavállaló felelőssége

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

- a munkaköri leírásban foglaltak elvégzése,
- az alkalmazandó 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 vezetés:

- 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 utána 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 terven felüli vizsgálatainak eredményét

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

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

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

## B.5. Belső ellenőrzési feladatkör

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

A belső ellenőrzési feladatkör a belső ellenőrzési rendszer részeként működik.

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

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

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

#### Felügyelőbizottság

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

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

#### Igazgatóság

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

#### Vezérigazgató

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

### **B.5.c Belső ellenőri feladatok**

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

A belső ellenőrzés bizonyosságot adó tevékenysége körében feladatai lehetnek különösen:

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

A belső ellenőrzés tanácsadó tevékenység keretében ellátható feladatai lehetnek:

- vezetők támogatása az egyes megoldási lehetőségek elemzésével, értékelésével, vizsgálatával, kockázatának becslésével;
- pénzügyi, tárgyi, informatikai és 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 szavatoló-tőke szükséglet (SCR) és a minimális tőkeszükséglet (MCR) számításában;
- Figyelemmel kíséri a Kockázatkezelési politika rendelkezései alapján egyedi ellenőrzést igénylő üzleteket (Watchlist), és arról jelentést készít a kockázatkezelési feladatkör részére;
- Figyelemmel kíséri és ellenőrzi, hogy a szerződés állományban megfigyelt kockázatok összhangban vannak-e az árazás során alkalmazott feltételezésekkel;
- A pénzügyi osztály segítségével figyelemmel kíséri a viszontbiztosításokkal, illetve a partnerek hitelképességével kapcsolatos kockázatokat;
- Szükség esetén stressz tesztek végzését.

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

## B.7. Kiszervezés

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

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

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

## B.8. Egyéb információk

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

## C. KOCKÁZATI PROFIL

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

Ezen elemzés során a következő fő kockázatokat azonosította:

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

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

- stratégiai és üzleti kockázatok,
- likviditási kockázat

Ezen kockázatok nincsenek explicit lefedve a standard formulában

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

### C.1. Biztosítási kockázat

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

#### C.1.a Kockázati kitétségek

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

A Biztosító biztosítási kockázatok fedezetére számított szavatolótőke szükséglete 518 073 ezer Ft. A 2020-ra ill. 2019-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

adatok ezer Forintban	2020. december 31.	2019. december 31.
Halandósági kockázat	115 152	85 345
Hosszú élet kockázat	-	-
Rokkantsági-betegségi kockázat	-	-
Törlési kockázat	354 934	354 469
Életbiztosítási költségkockázat	179 404	156 730
Felülvizsgálati kockázat	-	-
Életbiztosítási katasztrófa kockázat	59 742	55 917
Diverzifikáció	- 191 159	- 163 027
<b>Életbiztosítási kockázati modul SCR</b>	<b>518 073</b>	<b>489 434</b>
<b>BIZTOSÍTÁSI KOCKÁZAT SCR</b>	<b>518 073</b>	<b>489 434</b>

#### C.1.b Kockázat koncentráció

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



### C.1.c Kockázatcsökkentési technikák

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

### C.1.d Kockázati érzékenység

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A Biztosító a saját kockázat és fizetőképességének felmérése (ORSA folyamata) során a biztosítási kockázatot mérő stressz forgatókönyvek a következők: kárhányadának azonnali és tartós növekedése; egy nagykár kifizetése; adminisztrációs költségek azonnali 14%-kal történő növekedése.

Ezen forgatókönyvek az alábbi hatásokat eredményezték a 2020-as évi legjobb becslés értékére és tőkefeltöltöttségre:

- kárhányadának azonnali és tartós növekedése: legjobb becslés értékét 70%-kal emelné, még a tőkefeltöltöttséget 5,2 százalékponttal csökkentené.
- egy nagykár kifizetése: legjobb becslés értékét 60%-kal emelné, még a tőkefeltöltöttséget 3,8 százalékponttal csökkentené.
- adminisztrációs költségek azonnali 14%-kal történő növekedése: legjobb becslés értékét 189%-kal emelné, még a tőkefeltöltöttséget 15,3 százalékponttal csökkentené.

A stressz forgatókönyvek közül az utolsó az ami a legnagyobb hatással van biztosítástechnikai tartalék mértékére.

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

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

## C.2. Piaci kockázat

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

### C.2.a Kockázati kitétségek

A 2020-ra ill. 2019-re vonatkozó szavatolótőke-szükséglet részleteit mutatja be a következő táblázat.

<i>adatok ezer Forintban</i>	<b>2020. december 31.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Kamatláb-kockázat	16 911	27 104
Részvénypiaci kockázat	-	-
Ingatlanpiaci kockázat	-	-
Kamatrés-kockázat	-	-
Piaci kockázatkoncentráció	-	-
Devizaárfolyam-kockázati	-	-
Diverzifikáció	-	-
<b>PIACI KOCKÁZATI MODUL SCR</b>	<b>16 911</b>	<b>27 104</b>

A piaci kockázati modul főbb összetevői

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

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

2020 végén a Társaság kötvényportfóliója kizárólag magyar államkötvényből állt, így nem rendelkezett olyan kitettséggel, amely kamatrés- illetve kockázatkoncentráció tőkeszükségletet generált volna.

### C.2.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a piaci kockázatkoncentrációból eredő kockázatot.

### C.2.c Kockázatcsökkentési technikák

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

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

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

### C.2.d Kockázati érzékenység

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

A Társaság továbbá elvégezte az ORSA-ra vonatkozó MNB ajánlás alapján javasolt stressz teszteket. A 2020-as ORSA folyamatban vizsgált piaci kockázatok:

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

Az első stressz teszt a 2020-as legjobb becslés értékét 49%-kal csökkentené, még a tőkefeltöltöttséget 1.7 százalékponttal csökkentené. A második stressz teszt hatása pozitív mindkét értékre.

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

## C.3. Hitelkockázat

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

### C.3.a Kockázati kitétségek

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

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

Az alábbi táblázat foglalja össze az egyes típusokhoz tartozó kitétségek tőkekövetelményét és a közöttük fennálló korreláció diverzifikációs hatását a 2019-es és 2020-as évre vonatkozóan:

<i>adatok ezer Forintban</i>	<b>2020. december 31.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Viszontbiztosításból származó követelés, biztosítékok, pénzeszközök	257 822	230 837
Követelés közvetítőktől	50 576	39 586
Diverzifikáció	- 10 758	- 8 584
<b>PARTNER-NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>297 639</b>	<b>261 838</b>

### C.3.b Kockázatkoncentráció

A standard formula lefedi a hitelkockázat koncentrációjából eredő kockázatot.

### C.3.c Kockázatcsökkentési technikák

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

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

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

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

### C.3.d Kockázati érzékenység

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

A 2020-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 tőkeföltöltöttség a sok hatására nem változott, ugyanis a szavatoló-tőke-szükséglet szintje továbbra is a minimális tőkeszükséglet alatt marad.

## C.4. Likviditási kockázat

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

### C.4.a Kockázati kitettségek

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

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

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

A Biztosító eszközeit a prudens személy elvével összhangban kizárólag olyan eszközökben tartja a befektetéseit, mely eszközöket megfelelően tud azonosítani, felmérni, figyelemmel kísérni, kezelni, ellenőrizni és jelenteni. A Társaság – az A.3 Befektetési tevékenység című fejezetben leírtak szerint – állampapírokba (magyar államkötvények) és 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, valamint a jövőbeli pénzmozgásra vonatkozó előrejelzések alapján a likviditási helyzet naprakészen nyomon követhető legyen;
- biztosítja, hogy kötelezettségei teljesítéséhez elegendő és az esedékesség időpontjában azonnal hozzáférhető pénzzel vagy azzal egyenértékű azonnal pénzre váltható piacképes értékpapírral rendelkezzenek;
- vizsgálja, hogy milyen egyéb forrásokat képes bevonni a fizetési nehézségek elkerülésére;
- rendszeresen értékeli a tényleges likviditási helyzetet.

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

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

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

### C.4.c Kockázati érzékenység

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

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

## C.5. Működési kockázat

Működési kockázat: veszteség kockázata, amely nem megfelelő vagy meghíúsult 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 a Társaság biztosítástechnikai tartaléka negatív, így az ahhoz tartozó SCR érték 0. A működési kockázat SCR értéke az alábbi táblázatból látható:

<i>adatok ezer Forintban</i>	<b>2020. december 31.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Biztosítástechnikai tartalékok alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	-	-
Megszolgált díj alapján számított működési kockázat szavatoló-tőke-szükséglete	119 919	113 646
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLETE</b>	<b>119 919</b>	<b>113 646</b>

Mivel a működési költség szavatoló-tőke-szükségletét a meg nem szolgált díj határozza meg, a díj növekedésével 2020-ra magasabb tőkeszükséglet számolódik, mint 2019-re.

### C.5.b Kockázatcsökkentési technikák

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

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

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

Amennyiben a nem vagy nem megfelelően működő belső folyamatok, vagy külső tényezők olyan eseményt váltanak ki, amelyek veszteséget vagy nyereséget okoznak a Társaságnak, ezeket működési kockázati incidenseknek (Operational Risk Incident, ORI) nevezzük. Az ilyen eseményekről a

menedzsmentet és az érintett munkavállalókat tájékoztatni kell. Ezen események jelentése lehetővé teszi a folyamatok javítását, és a jövőbeli esetleges veszteségek elkerülését. Az ORI jelentési folyamatot az ORI - Működési kockázat jelentés szabályzat írja le.

## C.6. Egyéb lényeges kockázatok

A korábbiakban nem lefedett kockázat a stratégiai kockázat, nevezetesen, hogy a Biztosító jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodásai elmaradnak. Ezen kockázat kezeléséért az Igazgatóság felel, a kockázat nyomon követését a Biztosító az ORSA folyamatban is elvégzi. A 2020-as legjobb becslés értékét 47%-kal növeli a szcenárió, még a tőkefeltöltöttséget 3,2 százalékponttal csökkenti. 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 (Szolvencia 2)

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Halasztott szerzési költségek	A		278
Immateriális javak	B		2 316
Halasztott adókövetelések	C	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	D	7 179	15 278
Befektetések	E	691 175	685 298
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök		-	-
Hitelek és jelzáloghitelek		-	-
Vízontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek	F	-	1 142
Vízontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések		-	-
Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések	G	595 092	595 092
Vízontbiztosítási követelések	G	1 548	1 548
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	G	4 733	4 733
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	H	1 932 077	1 932 077
Egyéb, máshol nem kimutatott eszközök		-	-
<b>Eszközök összesen</b>		<b>3 231 804</b>	<b>3 237 761</b>

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

- **A – Halasztott szerzési költségek.** A mérleg fordulónapján hatályban lévő szerződések szerzési költségei, amelyeket az egyik jelentési időszakból a későbbi jelentési időszakokra visznek át, és amelyek még le nem járt kockázati periódusokhoz kapcsolódnak. A Szolvencia 2 előírásai szerint a halasztott szerzési költségek nem jeleníthetők meg külön eszközként az eszközoldalán, hanem a tartalékokban kerülnek figyelembevételre. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- **B – Immateriális javak.** Az immateriális javak azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszközök. Mivel a Biztosító nem rendelkezik külön értékesíthető immateriális javakkal, továbbá nem is áll rendelkezésre aktív piacokon jegyzett piaci ár az eszközök korlátozott forgalomképessége miatt, a Szolvencia 2 szerinti mérlegben a magyar számviteli szerinti immateriális javak 0 értéken szerepelnek. Az eszközök kivezetése az Átértékelési tartalékkal szemben történik.
- **C – Halasztott adókövetelések.** A Biztosító halasztott adókövetelésként mutatja ki a halasztott adókövetelések a nyereségadó következő időszakokban az alábbi tételekből visszatérülő összegeit, ideértve a levonható átmeneti különbözeteket, valamint a fel nem használt negatív adóalapok továbbvitelét. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) kötelezettség jellegű, a teljes nettó kötelezettség a mérleg forrásoldalán, a halasztott adókötelezettségek soron jelenik meg.
- **D – Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések.** A tartós használatra szánt tárgyi eszközök piaci értéken, a magyar számvitel szerinti könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az Értelési tartalékkal szemben kerül elszámolásra. A Biztosító nem rendelkezik saját

használatú ingatlannal. 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 korigált bekerülési érték modell) és a piaci érték közötti különbözetet az Értelési tartalékkal szemben számolja el. Az állampapírok esetében a piaci érték forrása az aktív piac információk, amelyek az ÁKK (Államadósság Kezelő Központ Zrt.) oldalán elérhetőek.
- **F – Viszontbiztosítási szerződésből megtérülő összegek.** A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek teljes értéke. Megfelel a viszontbiztosítók biztosítástechnikai tartalékokból való részesedésének (ideértve a pénzügyi viszontbiztosítást és a különleges célú gazdasági egységeket). A Szolvencia 2 szerinti számítások során a Biztosító egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának mértékével
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések, Viszontbiztosítási követelések; követelések (kereskedési, nem biztosítási).** Ide tartoznak a szerződők, biztosítók és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó alanyok által be nem fizetett, lejárt követelések, amelyek nem tartoznak a biztosítástechnikai tartalékok készpénzbeáramlásába; továbbá a viszontbiztosítókkal szembeni és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó lejárt összegek (amelyek nem tartoznak a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé). Az egyéb követeléseket munkavállalókkal vagy egyéb (nem biztosításhoz kapcsolódó) üzleti partnerekkel, köztük állami szervezetekkel szembeni követelések alkotják. Itt kerülnek kimutatásra a kapcsolt vállalkozással szembeni követelések, amely tranzakciók piaci áron valósultak meg.
- **H – Készpénz és készpénz-egyenértékeseik.** Fizetőeszközként általánosan használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekkel, bankintézménnyel, elszámolási megbízással, közvetlen terheléssel/jóváírással vagy más közvetlen fizetési módon, korlátozás és szankció nélkül közvetlenül fizetésre használható betétek.

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

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

A lényeges eszközosztályokra vonatkozóan a Biztosító által a fizetőképesség céljából végzett értékelésre alkalmazott alapok, módszerek és legfontosabb feltevések és a magyar pénzügyi beszámolóokban 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 17 871 ezer Ft-tal alacsonyabb a magyar számviteli szerinti eszközértéktől.
- **C – Halasztott adókövetelések.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóokban 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 15 278 ezer Ft különbséget jelent a Szolvencia 2 és a magyar mérleg között). A saját használatú gépeket, berendezéseket (mint ahogy valamennyi eszközt) főszabályként piaci értéken kell értékelni, vagyis azon az értéken, amelyen jól tájékozott, ügyleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során értékesíteni lehetne azokat. A magyar számviteli szabályok szerint a tárgyi eszközöket könyv szerinti értéken (amortizációval csökkentett bekerülési érték) kell értékelni (ugyanakkor lehetőséget ad érték helyesbítés elszámolására, amivel a Biztosító nem él). A Szolvencia 2 szerinti értékelés során a Társaság megvizsgálta az értékelési hierarchia szerinti alternatív értékelési módszerek (mivel sok eszköz nem rendelkezik aktív piaccal, így azonos vagy hasonló eszközök nem aktív piacon jegyzett árából indult ki a Biztosító) használatával számított piaci érték és az amortizációval csökkentett bekerülési érték különbözetét.



Az elemzés alapján a Biztosító 7 179 ezer Ft értékkülönböt számolt el az Átértékelési tartalékkal szemben (ennyivel haladja meg az eszközök piaci értéke a könyv szerinti értéket).

- **E – Befektetések.** A Szolvencia 2 szerinti érték 5 878 ezer Ft-tal magasabb a magyar számvitel szerinti, elhatárolt kamatokkal és amortizációval korrigált bekerülési értéknél. A különbség lényegében a befektetések nem realizált piaci értékváltozását testesíti meg. Az állampapírok értékelése az értékelési hierarchiában legelső helyre rangsorolt alapértelmezett értékelési módszert testesíti meg: a Biztosító az aktív piacon az adott eszköz jegyzett piaci ára alapján értékeli az eszközt. A magyar beszámolóban csak akkor számolnánk el értékvesztést, amennyiben a piaci érték tartósan és jelentősen az adott befektetés könyv szerinti értéke alatt maradna.
- **F – 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 1 142 ezer Ft). A Társaság ugyanakkor a Szolvencia 2 szerinti számítások során egyszerűsítéssel él, és nem modellezi a viszontbiztosításokat. Ez megfelel az arányosság elvének, az információ hasznossága nem áll arányban az előállításának költségével.
- **G – Biztosítási és biztosításközvetítővel szembeni követelések, Viszontbiztosítási követelések; követelések (kereskedési, nem biztosítási).** Nincs eltérés az értékelési elvekben; a követelések könyv szerinti értéke megegyezik azok piaci értékével.
- **H – Készpénz és készpénz-egyenértékesek.** Nincs eltérés az értékelési elvekben, hiszen a készpénz és készpénz-egyenértékes (tartalmát tekintve lekötött betét, számlapénz illetve készpénz) végtelenül kivid eszköz, amelynek piaci értékét az összegek nominális értéke, valamint a felhalmozott időarányos kamat testesíti meg.

## D.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A Biztosító mérlegének forrásoldaláról a következő táblázat nyújt áttekintést:

*(lásd a következő oldalon)*

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	18 564	266 234
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	-	18 564	266 234
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B		-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	1 790	1 790
Halasztott adókötelezettség	E	27 718	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	F	791 825	791 825
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	47	47
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	131 005	131 005
Alárendelt kötelezettségek		-	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>933 821</b>	<b>1 190 901</b>

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

adatok ezer Forintban	2020. december 31.			2019. December 31.		
	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen	Technikai tartalékok legjobb becslése	Kockázati ráhagyás	Összesen
Nem-életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
NSLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
SLT egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Egészségbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	150 575	132 011	18 564	130 800	117 266	13 534
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-	-	-	-	-
Életbiztosítás (egészségbiztosítás nélkül)	150 575	132 011	18 564	130 800	117 266	13 534
<b>BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN</b>	<b>150 575</b>	<b>132 011</b>	<b>18 564</b>	<b>130 800</b>	<b>117 266</b>	<b>13 534</b>

A biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslése a biztosítási kötelezettségből eredő pénzáramok várható értékének 2020. december 31-re vonatkoztatott jelenértékeként adódik. A jelenérték számításához a Biztosító a kockázatmentes hozamgörbét alkalmazta minden kiigazítás nélkül.

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

A biztosítástechnikai tartalékok bizonytalanságát a Biztosító a kiemelt kockázatokra vonatkozó stressz tesztek tartalékokra gyakorolt hatásával méri. A Biztosító a saját kockázat és fizetőképességének felmérése (ORSA folyamata) során a biztosítási kockázatot mérő stressz forgatókönyvek a következők: kárhányadának azonnali és tartós növekedése; egy nagykár kifizetése; jövőbeli új partnerekkel tervezett megállapodások nem válnak valóra; a kockázatmentes hozamgörbe eltolása; adminisztrációs költségek azonnali 14%-kal történő növekedése. Ezen forgatókönyvek közül az utolsó az ami a legnagyobb hatással van biztosítástechnikai tartalék mértékére.

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.

<i>bruttó adatok ezer Forintban, 2020. december 31.</i>	<b>Szolvencia 2 értékelés szerint</b>	<b>Éves beszámoló szerint</b>
Technikai tartalékok - nem-élet (egészségbiztosítás nélkül)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (nem-élethez hasonló)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - egészségbiztosítás (élethez hasonló)	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
Technikai tartalékok - élet (egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítás nélkül)	- 18 564	266 234
<i>Legjobb becslés</i>	- 150 575	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	132 011	-
Technikai tartalékok - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	-	-
<i>Legjobb becslés</i>	-	-
<i>Kockázati ráhagyás</i>	-	-
<b>BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÖSSZESEN</b>	<b>- 18 564</b>	<b>266 234</b>

### D.2.c Illeszkedési kiigazítás

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

### D.2.d Volatilitási kiigazítás

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

### D.2.e Átmeneti kockázatmentes hozamgörbe

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

### D.2.f Átmeneti levonás

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

## D.2.g Viszontbiztosítás

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

## D.2.h Lényeges változások a tartalékszámításban

A biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertanában lényeges változás nem történt.

## D.3. Egyéb kötelezettségek

### D.3.a Értékelési elvek

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

adatok ezer Ft-ban	Ref	Szolvencia 2 Mérleg	Számviteli mérleg
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	A	-	-
nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)		-	-
egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	A	18 564	266 234
egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)		-	-
életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)	-	18 564	266 234
Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések	A	-	-
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	B		-
Függő kötelezettségek	C	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	D	1 790	1 790
Halasztott adókötelezettség	E	27 718	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek	F	791 825	791 825
Viszontbiztosítási kötelezettségek	F	47	47
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	F	131 005	131 005
Alárendelt kötelezettségek		-	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>933 821</b>	<b>1 190 901</b>

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

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **B – Egyéb biztosítástechnikai tartalékok.** A Biztosító nem rendelkezik Egyéb biztosítástechnikai tartalékkal.
- **C – Függő kötelezettségek.** A függő kötelezettség olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban: i) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznót megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; vagy ii) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal. A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek. A tartalékokat is lehetőség van itt kimutatni, amennyiben megbízható becslés készíthető; és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő

erőforrások kiáramlására lesz szükség. Ennek megfelelően a Társaság itt mutatja ki a Céltartalékokat.

- **E – Halasztott adókötelezettség.** Halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei. Mivel a Biztosító nettó halasztott adópozíciója (halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek egyenlege) kötelezettség jellegű, a teljes nettó kötelezettség a mérleg forrásoldalán, a halasztott adókötelezettségek soron jelenik meg.
- **F – Biztosítókkal és 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). A Társaság itt mutatja ki az értékesítési partnerei részére a tárgyév után fizetendő nyereségrészesedést (a magyar számviteli mérlegben Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék). A viszontbiztosítókkal szemben fennálló lejárt kötelezettségek az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló kötelezettségek is. A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalon is; ide tartoznak az állami szervezetek is.

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

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

- **A – Biztosítástechnikai tartalékok.** Részletes bemutatását lásd D.2. Biztosítástechnikai tartalékok címszó alatt.
- **D – A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok.** A forrásokat azon az összegen (piaci érték) kell értékelni, amelyen jól tájékozott, üzleti szándékkal rendelkező felek között létrejött, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított ügylet során át lehetne ruházni vagy ki lehetne egyenlíteni azokat.
- **E – Halasztott adókötelezettség.** A magyar számviteli törvény nem ad lehetőséget az egyedi beszámolóiban a halasztott adókötelezettségek megjelenítésére, így a teljes halasztott adókötelezettség (27 718 ezer Ft) különbségként jelentkezik a Szolvencia 2 szerinti mérlegben. Bár a halasztott adónak vannak olyan komponensei, amelyek önmagukban halasztott adókövetelést eredményeznek, a halasztott adók összevont egyenlege kötelezettség jellegű, így a mérleg forrásoldalán jelenik meg a teljes nettó pozíció.
- **F – Biztosítókkal és 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, összegeyveztetve a 2009/138/EK irányelv 75. cikkével.
- A lekötött betéteket a Biztosító (időarányos) elhatárolt kamattal növelt névértéken mutatja ki, amely – pénzeszköz-egyenértékes lévén – megfeleltethető a lekötött betét 2009/138/EK irányelv 75. cikke szerinti piaci értéknek.

- A Biztosító a 2009/138/EK irányelv 29. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott arányosság elvének tiszteletben tartásával a tárgyi eszközök értékelés során az amortizált könyv szerinti értékelés módszerét alkalmazza; tekintettel arra, hogy az értékelési módszer arányos a vállalkozás üzleti tevékenységével járó kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, és a 2009/138/EK irányelv 75. cikke szerinti piaci érték és az értékcsökkenéssel korrigált könyv szerinti érték között nincs jelentős eltérés.

## D.5. Egyéb információk

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

## E. TŐKEKEZELÉS

### E.1. Szavatoló tőke

#### E.1.a Célok, politikák, eljárások

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

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

A Biztosító szavatoló tőke elemeit az alábbi táblázat foglalja össze:

adatok ezer Ft-ban	2020. december 31.	2019. december 31.
Jegyzett tőke (befizetett törzstőke)	1 787 000	1 425 000
Tőketartalék	151 981	151 981
Átértékelési tartalék	251 123	298 260
Befizetett alárendelt kötelezettségek		
<b>Összes szavatoló tőke</b>	<b>2 190 104</b>	<b>1 875 241</b>

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

adatok ezer Ft-ban	2020. december 31.				2019. december 31.
	Összesen	1. szint - korlátlan	1. szint - korlátozott	2. szint	
Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel nem csökkentve)	1 787 000	1 787 000			1 425 000
A törzsrészcéltőkehez kapcsolódó tőketartalék	151 981	151 981			151 981
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	-				-
Elsőségi részvények	-				-
Elsőségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	-				-
Átértékelési tartalék	251 123	251 123			298 260
Nettó halasztott adókövetelések értéke	-				-
Alárendelt kötelezettségek	-				-
<b>Összes szavatoló tőke</b>	<b>2 190 104</b>	<b>2 190 104</b>	-	-	<b>1 875 241</b>

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

- A Biztosító jegyzett tőkéje 362 000 ezer Ft-tal megemelésre került (elsősorban a Forint gyengülése miatti minimális szavatolótőke-szükséglet emelkedés ellensúlyozása céljából, hogy a 150 %-os a várható tőkefelöltöttség 2021. év során is biztosítva legyen).
- Átértékelési tartalék növekedése: lásd kifejtve a következő – E.1.c. – pontban.

A szavatoló tőkét továbbra is csak 1. szintű, alapvető tőkeelemek alkotják.

#### E.1.c Tőkeegyeztetés

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

adatok ezer Ft-ban	2020. december 31.	2019. december 31.
Befektetések átértékelése	13 056	15 631
Halasztott szerzési költségek eliminálása	- 278	- 598
Goodwill és immateriális javak eliminálása	- 17 593	- 1 275
Halasztott adók	- 27 718	- 26 844
Számviteli biztosítástechnikai tartalékok eliminálása	265 092	297 812
Legjobb becslés és kockázati ráhagyás	18 564	13 534
Eszközök kötelezettséget meghaladó teljes többlete		-
<b>Átértékelési tartalék</b>	<b>251 123</b>	<b>298 260</b>

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

#### E.1.d Szavatolótőke-elemek ismertetése

A Biztosító szavatoló tőkéjét az alábbi alapvető szavatolótőke-elemek alkotják

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

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

## E.2. Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

A Társaság szavatolótőke-szükséglete 756 483 ezer Ft, ami alacsonyabb, mint a minimális tőkeszükséglet, ami a jogszabályban meghatározott abszolút minimummal egyezik meg (3,7 millió Euró), azaz 2020-ban 1 200 000 ezer Ft.

A 2019-es jelentéshez képest lényeges változás nem történt, a Biztosító szavatolótőke-szükséglete, valamint a számított minimális tőkeszükséglet akkor is a törvényi minimum alatt volt.

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

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

- A D.2 részben bemutatott Biztosítástechnikai tartalékok;
- A 2020-es pénzügyi évre vonatkozó nettó díjelőírás;
- Kockázatnak kitett összeg.

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

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

A Társaság nem veszi figyelembe a biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességét, valamint a Szolvencia 2 szerinti értékelés alapján az immateriális javak értéke nulla. Így a végső szavatolótőke-szükséglet a C részben már részletezett kockázati modulok 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>	2020. december 31.	2019. december 31.
Piaci kockázat	16 911	27 104
Hitelkockázat	297 639	261 838
Életbiztosítási kockázat	518 073	489 434
Diverzifikáció	- 168 341	- 159 428
<b>ALAPVETŐ SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET</b>	<b>664 283</b>	<b>618 948</b>
Működési kockázat	119 919	113 646
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képességének összege	-	-
A halasztott adók veszteségelnyelő képességének összege	- 27 718	- 26 844
<b>SZAVATOLÓTŐKE-SZÜKSÉGLET</b>	<b>756 483</b>	<b>705 750</b>
<b>MINIMÁLIS TŐKESZÜKSÉGLET</b>	<b>1 200 000</b>	<b>1 178 000</b>

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

### E.2.c Tőkefedezettség

A Társaság tőkefedezettsége az SCR-ra vetítve 290%, az MCR-ra vetítve 183%.

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

ezzer Ft		Szolvencia II. szerinti érték
<b>Eszközök</b>		<b>C0010</b>
Immateriális javak	R0030	-
Halasztott adókövetelések	R0040	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	7 179
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	691 175
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-
Kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedési viszonyok, ideértve a részesedéseket is	R0090	-
Részvények	R0100	-
Részvények – többszín jegyzett részvények	R0110	-
Részvények – többszín nem jegyzett részvények	R0120	-
Kötvények	R0130	691 175
Államkötvények	R0140	691 175
Vállalati kötvények	R0150	-
Sztrukturált értékpapírok	R0160	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	-
Származtatott termékek	R0190	-
Betétek, a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-
Egyéb befektetések	R0210	-
Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	R0220	-
Hitelek és jelzáloghitelek	R0230	-
Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek	R0240	-
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek	R0250	-
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek	R0260	-
Viszontbiztosítási szerződésekben meglerülő 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 biztosításközvetítői szembeli követelések	R0360	595 092
Viszontbiztosítási követelések	R0370	1 548
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	4 733
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-
Szavatolóke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett indulótöke tekintetében esedékes összegek	R0400	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	1 932 077
Egyéb, másol nem kimutatott eszközök	R0420	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>R0500</b>	<b>3 231 804</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	-
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	-
Legjobb becslés	R0540	-
Kockázati ráhagyás	R0550	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0560	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0570	-
Legjobb becslés	R0580	-
Kockázati ráhagyás	R0590	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítás (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0600	18 564
Biztosítástechnikai tartalékok – Egészségbiztosítás (életbiztosításhoz hasonló szerződések)	R0610	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0620	-
Legjobb becslés	R0630	-
Kockázati ráhagyás	R0640	-
Biztosítástechnikai tartalékok – Életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kivételével)	R0650	18 564
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0660	-
Legjobb becslés	R0670	150 575
Kockázati ráhagyás	R0680	132 011
Biztosítástechnikai tartalékok – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	R0690	-
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0700	-
Legjobb becslés	R0710	-
Kockázati ráhagyás	R0720	-
Függő kötelezettségek	R0740	-
Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	1 790
Nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek	R0760	-
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	R0770	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	27 718
Származtatott termékek	R0790	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-
A hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségektől eltérő pénzügyi kötelezettségek	R0810	-
Biztosítási és biztosításközvetítői szembeli kötelezettségek	R0820	791 825
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	47
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	131 005
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-
Egyéb, másol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>R0900</b>	<b>933 821</b>
<b>Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete</b>	<b>R1000</b>	<b>2 297 983</b>

S.05.01.02

Biztosítási díjak, kárigények és ráfordítások üzletáganként

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

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

		A következő üzletágakban: életbiztosítási kötelezettségek					Élet- viszontbiztosítási kötelezettségek		Összesen	
		Egészség-biztosítás	Nyerésrészese déssel járó biztosítás	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	Egyéb életbiztosítás	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészség-biztosítási kötelezettségtől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok	Egészség- viszont-biztosítás	Élet- viszont-biztosítás	Összesen

		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Díjelőírás</b>										
Bruttó	R1410				2 996 156				1 550	2 997 706
Viszontbiztosítók részesedése	R1420				11 658				91	11 749
Nettó	R1500				2 984 498				1 459	2 985 957
<b>Megszolgált díjak</b>										
Bruttó	R1510				2 996 431				1 550	2 997 981
Viszontbiztosítók részesedése	R1520				11 658				91	11 749
Nettó	R1600				2 984 773				1 459	2 986 233
<b>Kárráfodítás</b>										
Bruttó	R1610				492 487				137	492 624
Viszontbiztosítók részesedése	R1620				-933				8	-925
Nettó	R1700				493 420				130	493 549
<b>Az egyéb biztosítástechnikai tartalomokat érintő változások</b>										
Bruttó	R1710				-134 822				-447	-135 269
Viszontbiztosítók részesedése	R1720				0				0	0
Nettó	R1800				-134 822				-447	-135 269
Felmerült költségek	R1900				1 980 597				158	1 980 755
Egyéb költségek	R2500									
Összes költség	R2600									1 980 755

#### S.05.02.01

#### Biztosítási díjak, kárigények és költségek országonként

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

		Székhely szerinti ország	Az öt legjelentősebb ország (a bruttó díjelőírás összege alapján) – életbiztosítási kötelezettségek					Az öt legjelentősebb ország és a székhely szerinti ország összesen	
			C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Díjelőírás</b>									
Bruttó	R1410	2 997 706							2 997 706
Viszontbiztosítók részesedése	R1420	11 749							11 749
Nettó	R1500	2 985 957							2 985 957
<b>Megszolgált díjak</b>									
Bruttó	R1510	2 997 981							2 997 981
Viszontbiztosítók részesedése	R1520	11 749							11 749
Nettó	R1600	2 986 233							2 986 233
<b>Kárráfodítás</b>									
Bruttó	R1610	492 624							492 624
Viszontbiztosítók részesedése	R1620	-925							-925
Nettó	R1700	493 549							493 549
<b>Az egyéb biztosítástechnikai tartalomokat érintő változások</b>									
Bruttó	R1710	-135 269							-135 269
Viszontbiztosítók részesedése	R1720	0							0

Nettó	R1800	-135 269						-135 269
Felmerült költségek	R1900	1 980 755						1 980 755
Egyéb költségek	R2500							
Összes költség	R2600	0						1 980 755

S.12.01.02

**Életbiztosítási és egészségbiztosítási SLT biztosítástechnikai tartalmak**

Eszköz	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 jradékok	Aktív viszontbiztosítás	Összesen (Életbiztosítási szerződések az egészség-biztosítási szerződések kivételével, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekkel együtt)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080			
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmak	R0010										
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmakhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kilgazítás után	R0020										
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegként kiszámított biztosítástechnikai tartalmak											
Legjobb becslés											
Bruttó legjobb becslés	R0030								-145 591	-4 984	-150 575
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmakhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kilgazítás után	R0080										
Legjobb becslés mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege	R0090								-145 591	-4 984	-150 575
Kockázati ráhagyás	R0100					131 404				607	132 011
Az átlenneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalmakra											
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmak	R0110										
Legjobb becslés	R0120										
Kockázati ráhagyás	R0130										
Biztosítástechnikai tartalmak összesen	R0200					-14 187				-4 377	-18 564

		Egészségbiztosítás (direkt biztosítás)			Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó jradékok	Egészség- viszontbiztosítás (aktív viszontbiztosítás)	Összesen (Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítás)
		C0160	C0170	C0180			
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmak	R0010						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmakhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kilgazítás után	R0020						
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegként kiszámított biztosítástechnikai tartalmak							
Legjobb becslés							
Bruttó legjobb becslés	R0030						
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmakhoz kapcsolódó, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kilgazítás 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						
Az átlenneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalmakra							
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalmak	R0110						
Legjobb becslés	R0120						
Kockázati ráhagyás	R0130						
Biztosítástechnikai tartalmak összesen	R0200						

S.17.01.02

Nem-életbiztosítási szerződésekhöz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok

ezer Ft		Direkt biztosítás és aktív arányos viszbiztosítás								
		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 kizáratás után	R0050								
	A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok									
	Legjobb becslés									
	Díjtartalékok									
	Bruttó	R0060								
	Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kizáratás után	R0140								
	Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150								
	Függőkar-tartalék									
	Bruttó	R0160								
	Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kizáratás után	R0240								
	Függőkar-tartalék nettó legjobb becslése	R0250								
	Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260								
	Legjobb becslés összesen – nettó	R0270								
	Kockázati ráhagyás	R0280								
	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								
	Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kizáratás után	R0330								
	Biztosítástechnikai tartalékok minusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340								



	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	C0180	
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								
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								
Függőár-tartalék									
Bruttó	R0160								
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240								
Függőár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250								
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260								
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270								
Kockázati ráhagyás	R0280								
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								
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 minusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340								

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

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

ezer Ft

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív)

	Kifizetési év										Tárgyév			
	Év	0	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10 & +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		
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												R0210	
N-3	R0220												R0220	
N-2	R0230												R0230	
N-1	R0240												R0240	
N	R0250												R0250	
													Összesen	R0260

Évek összesítve (kumulatív)	
C0180	

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése

(abszolút összeg)

	Év	Kifizetési év										Összesen	Évvege (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													R0210	
N-3	R0220													R0220	
N-2	R0230													R0230	
N-1	R0240													R0240	
N	R0250													R0250	
														Összesen	R0260

S.22.01.21

**A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések hatása**

ezer Ft		A hosszú távú garanciákhoz kapcsolódó és átmeneti intézkedések alkalmazásával kapott összeg	Az átmeneti intézkedések biztosítástechnikai tartalmúakra gyakorolt hatása	Az átmeneti intézkedések kamatlábra gyakorolt hatása	A nullára állított volatilitási kiegészítés hatása	A nullára állított illeszkedési kiegészítés hatása
Biztosítástechnikai tartalékok	R0010	C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Alapvető szavatoló tőke	R0020					
A szavatolóőltőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0050					
Szavatolóőltőke-szükséglet	R0090					
A minimális tőkesszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	R0100					
Minimális tőkesszükséglet	R0110					

S.23.01.01

Szavatoló tőke

ezer Ft		Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt</b>						
Törzsrészcénytőke (saját részvényekkel együtt)	R0010	1 787 000	1 787 000			
A törzsrészcénytőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	151 981	151 981			
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatoló tőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040					
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050					
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070					
Elsőbbségi részvények	R0090					
Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110					
Átértékelési tartalék	R0130	251 123	251 123			
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					
<b>A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak</b>						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatoló tőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220					
<b>Levonások</b>						
A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230					
<b>Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után</b>	<b>R0290</b>	<b>2 190 104</b>	<b>2 190 104</b>			
<b>Kiegészítő szavatoló tőke</b>						
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 előírttól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370					
Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek	R0390					
<b>Kiegészítő szavatoló tőke összesen</b>	<b>R0400</b>					

<b>Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke</b>						
A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	<b>R0500</b>	2 190 104	2 190 104			
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	<b>R0510</b>	2 190 104	2 190 104			
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	<b>R0540</b>	2 190 104	2 190 104			
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	<b>R0550</b>	2 190 104	2 190 104			
<b>Szavatolótőke-szükséglet</b>	<b>R0580</b>	<b>756 483</b>				
<b>Minimális tőkeszükséglet</b>	<b>R0600</b>	<b>1 200 000</b>				
<b>A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya</b>	<b>R0620</b>	<b>289,51%</b>				
<b>A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya</b>	<b>R0640</b>	<b>182,51%</b>				

		<b>C0060</b>	
<b>Átértékelési tartalék</b>			
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	<b>R0700</b>	2 297 983	
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	<b>R0710</b>	0	
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	<b>R0720</b>	107 879	
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	<b>R0730</b>	1 938 981	
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	<b>R0740</b>	0	
<b>Átértékelési tartalék</b>	<b>R0760</b>	<b>251 123</b>	
<b>Várható nyereség</b>			
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási üzletág	<b>R0770</b>	446 483	
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási üzletág	<b>R0780</b>	0	
<b>Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen</b>	<b>R0790</b>	<b>446 483</b>	

## S.25.01.21

## Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó biztosítók esetén

ezer Ft		Bruttó szavatolótőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0110	C0090	C0100
Piaci kockázat	R0010	16 911		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	297 639		
Életbiztosítási kockázat	R0030	518 073		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	0		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	0		
Diverzifikáció	R0060	-168 341		
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	R0100	664 283		

A szavatolótőke-szükséglet kiszámítása		C0100
Működési kockázat	R0130	119 919
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-27 718
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatolótőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	756 483
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatolótőke-szükséglet	R0220	756 483
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	