



D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.

**Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló
jelentés
(Solvency and Financial Condition Report)**

Tartalom

Összefoglalás	6
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása	7
A.1 Üzleti tevékenység	7
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	10
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	12
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása	12
A.5 Egyéb információk.....	12
B. Irányítási rendszer	13
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	13
A Társaság vezető szervei	14
Az egyedüli részvényes:.....	14
Az Igazgatóság	15
A Felügyelőbizottság.....	15
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése (2/2)	16
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. irányítási rendszer területeinek jelentési vonalai	17
Javadalmazási politika	17
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	18
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést.....	20
B.4 Belső ellenőrzési rendszer.....	21
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	23
Belső ellenőrzési funkció	23
A szervezet.....	23
A belső ellenőrzés alapeladatai.....	23
Függetlenség és objektivitás	24
Belső ellenőrzési tevékenység a jelentési időszakban	25
B.6 Aktuáriusi feladatkör	26
B.7 Kiszervezés	27
B.8 Egyéb információk.....	28
C. Kockázati profil	29
C.1 Biztosítási kockázat	29
A portfólió minőségi értékelése	29
A kockázati tőke áttekintése	29

C.2 Piaci kockázat	31
C.3 Hitelkockázat	33
C.4 Likviditási kockázat.....	34
C.5 Működési kockázat.....	35
C.6 Egyéb jelentős kockázatok	35
Compliance kockázat:.....	35
Stratégiai kockázat:	36
C.7 Egyéb információk.....	36
D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés	37
D.1 Eszközök.....	37
Goodwill (cégérték)	37
Halasztott szerzési költségek.....	38
Immateriális javak	38
Halasztott adókövetelések	38
Nyugdíj szolgáltatások többlete	38
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	38
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével).....	38
Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt	38
Részvények	38
Kötvények - Államkötvények	38
Kollektív befektetési vállalkozások.....	39
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	39
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével.....	39
Egyéb befektetések	39
Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök	39
Hitelek és jelzáloghitelek.....	39
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések.....	39
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések.....	39
Viszontbiztosítási követelések.....	39
Követelések (kereskedési, nem biztosítási).....	39
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	39
Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	39
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	39
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök.....	39

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok	40
A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó általános követelmények	41
A biztosítástechnikai tartalékok számítása	41
Szegmentálás	42
A viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegek	42
Partner általi nemteljesítés kiigazítása	43
A biztosítástechnikai tartalékok és számviteli biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertana közötti minőségi eltérések magyarázata	43
Biztosítási kötelezettségek megjelenítése és kivezetése	43
Pénzáramlások	43
Biztosítási szerződések határa	43
Diszkontálás	44
Kockázati kiigazítás	44
A biztosítástechnikai tartalékok és számviteli biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertana közötti mennyiségi eltérések magyarázata	44
D.3 Egyéb kötelezettségek	47
Függő kötelezettségek	47
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	47
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	47
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek	47
Halasztott adó kötelezettség	48
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	48
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	48
Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül	48
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	48
Viszontbiztosítási kötelezettségek	48
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	48
Alárendelt kötelezettségek	48
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	48
D.4 Alternatív értékelési módszerek	49
D.5 Egyéb információk	49
E. Tőkekezelés	50
E.1 Szavatoló tőke	50
Saját tőke management	50
E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeshükséglet	53
Szavatolótőke-szükséglet	53

Minimális tőkeszükséglet	55
E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke-szükséglet számítása során	56
E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések.....	56
E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése.....	56
E.6 Egyéb információk	56
F. QRT	57

Összefoglalás

Társaságunk, a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. jelen, a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetéről szóló jelentéssel (Solvency and Financial Condition Report) a Szolvencia II szabályozás által előírt jelentéstételi kötelezettségnek tesz eleget. A jelentés tartalma és struktúrája az előírások szerint készült el. A jelentés a 2022. üzleti évre vonatkozik.

Társaságunk összességében pozitívan értékeli a 2022. évet: díjelőírásunk növekedett és nyereséggel zártuk az évet. A nyereségünk mértéke és a befektetési eredményünk nőtt az előző évhez képest, erről bővebben az A. fejezetben írunk.

Az irányítási rendszerrel kapcsolatban a Szolvencia II előírások számos követelményt támasztanak. Különös figyelmet fordítottunk a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatóságra („fit and proper”) a kiemelten fontos feladatkörök tekintetében. Biztosítónk az előírásoknak megfelelően átfogó és méretünkhöz igazodó irányítási rendszert állított fel, melyről a jelen dokumentum B. fejezetében számolunk be részletesen.

A kockázati kitétségekről és kezelésükről, az általunk alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról és a kockázatok értékeléséről a C. fejezet tartalmaz részletes információkat kockázati kategóriákra bontva.

A Szolvencia II előírások a számviteli törvény előírásaitól eltérő követelményeket támasztanak a biztosítótársaságokkal szemben: az eszközök, a biztosítástechnikai tartalékok és az egyéb kötelezettségek esetében is. A D. fejezetben részletesen leírjuk a számviteli törvény szerinti előírások és a Szolvencia II előírások közötti különbségekből adódó eltéréseket.

A Biztosító aktív tőke managementtel biztosítja a saját tőke megfelelő szinten tartását, így biztosítva a jogszabályi előírások és a felügyeleti szervek elvárásainak teljesítését. A 2022-es év folyamán a szavatolótőke-szükséglet folyamatosan biztosítva volt. A Társaság tőkemegfelelési mutatója 178,21 % volt a minimális szavatolótőke-szükséglethez (MCR) és 204,97 % a szavatolótőke szükséglethez (SCR) viszonyítva 2022. végén, ami meghaladja az MNB ajánlásában meghatározott 150 %-os minimális értéket.

A szöveges jelentésen kívül a biztosítótársaságok a felügyelet részére adatszolgáltatási táblák (Quantitative Reporting Templates, rövidítve: QRT) benyújtására kötelezettek; ezen táblák listáját az F fejezetben soroltuk fel. Ezen táblázatok egy részét jelen dokumentumban is szerepeltettük a számok könnyebb átláthatósága érdekében.

2022-es évben a Biztosító 5 fő kockázati tényezőt határozott meg, amelyek komoly hatással voltak a vállalat működésére, bevételeire. A D.A.S. Befektetési és Kockázatkezelési Bizottságának tagjai félévente (Q2 és Q4), a Belső Védelmi Vonalak ülés szintén félévente (Q1 és Q3) tárgyalja az aktuális vállalati kockázati térkép eredményeit, és a szükséges kockázat csökkentési akció terveket.

2022 fő kockázati tényezői, kihívásai:

- 1.) Kiugróan magas, 20-25%-os infláció, ami nagy hatással volt a költségekre és az értékesítési tevékenységre is. Az elszabadult árak miatt az ügyfélszerzés lényegesen nehezebb, a törlések száma növekedett az előző év hasonló időszakához mérten;
- 2.) Ukrajna és Oroszország közötti háború vállalatra vetített negatív hatása. Növekvő háborús menekültek száma, a kiszámíthatatlan környezet és a mindennapi életben tapasztalható félelem hatással volt az értékesítésre (kevesebb új szerződés és / vagy növekvő törlés);
- 3.) Magas gáz- és energiaköltségek, amelyek hatással voltak / vannak az irodánk rezsiköltségeire;
- 4.) A koronavírus vállalati negatív hatása – értékesítés személyes ügyfélalálkozó szervezés nehezebben valósul meg, illetve az alkalmazottak a vírusnak köszönhetően gyakrabban betegednek meg, kerülnek táppénzre, esnek ki hosszabb-rövidebb időre a munkából;
- 5.) Növekvő cyber kockázat, adathalász kísérlet – a Biztosító IT biztonsági tevékenysége – az ERGO anyavállalat IT security részlegével közösen - folyamatosan figyeli és kezeli a gyanús tevékenységeket, próbálkozásokat.

A Biztosító több, mint 10 éve kiemelten foglalkozik az Üzletmenet folytonossági feladatok ellátásával. Évente végez előre meghatározott, stratégiaileg kiemelten fontos folyamatok, tevékenységek, illetve rendszerek esetén BCM tesztelést, továbbá részletes, szakterületi szintekre bontott kerülő eljárásokat magába foglaló dokumentációval / tervvel is rendelkezik, mely különböző kockázati scenáriók bekövetkezésekor esedékes eljárásrendet rögzít. Évente felülvizsgálatra kerül az üzleti hatás elemzésünk, mely kiemelten foglalkozik a céget érintő kritikus, stratégiaileg fontos folyamatok rendelkezésre állásával. Napi szinten mentjük adatainkat, rendszeresen a sérülékenység-vizsgálatok, illetve az információbiztonsági kontrollok.

Mindezek fényében sikerként értékeljük díjelőírásunk növekedését, illetve azt a tényt, hogy a befektetési eredményünk is nőtt az előző évhez képest. Az „A” – Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása című - fejezetben részletesen taglaljuk biztosítási illetve befektetési tevékenységünket.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

Társaságunk, a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. (székhely 2023.02.01-től: 1083 Budapest, Bókay János utca 44-46. VIII. em., cégjegyzékszám: 01-10-044700, adószám: 12761018-2-44, honlap: www.das.hu, központi e-mail cím: info@das.hu) zártkörű részvénytársaságként működik 2002 óta Magyarországon, a német tulajdonú ERGO Csoport leányvállalataként. Csakúgy, mint a többi külföldi D.A.S. társaság, a D.A.S. Magyarország is kizárólag jogvédelmi specialistaként működik, amely egyéb biztosításokat nem kínál.

A részvények tulajdonosa kizárólagosan az ERGO Versicherung Aktiengesellschaft (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., külföldi nyilvántartási száma: HRB 36466, nyilvántartó hatóság: Handelsregister B des Amgerichts Düsseldorf). A biztosítóban közvetlenül vagy közvetett úton minősített befolyással bíró jogi személyek:

1. ERGO Group AG (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., tulajdoni részesedése: 100%, birtokában lévő szavazati jogok aránya: 100%),
2. A közvetlen és végső anyaszervezet: Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG (székhely: DE- 80802 München, Königinstraße 107., tulajdoni részesedése:100%, birtokában lévő szavazati jogok aránya 100%).

Társaságunk lényeges kapcsolt vállalkozásai:

Megnevezés	Ország	Csoport részesedése
D.A.S. Rechtsschutz AG	Austria	100%
D.A.S. S.A. belge d'assurances de Protection Juridique	Belgium	100%
D.A.S. pojišť'ovna právní ochrany, a.s. (D.A.S. Rechtsschutz AG Austria fióktelepe)	Czech Republic	100%
D A S Legal Expenses Insurance Company Ltd.	Great Britain	100%
D.A.S. Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.	Netherlands	100%
D.A.S. Towarzystwo Ubezpieczen Ochrony Prawnej S.A.	Poland	100%
Jogszervíz Kft.	Magyarország	100%
THEC 2019 Zrt „v.a.”	Magyarország	100%

Társaságunk ügyvezetését három tagú Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság elnöke, egyben a Biztosító első számú vezetője Szabó György, az Igazgatóság további két tagja Szuróczki Gabriella és Mag. Ingo Kaufmann (2022.12.31-ig).

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága 2022-ben három, majd négy tagból állt, a Felügyelőbizottság elnöke Arkadiusz Gil (2022.09.21-től 2022.12.31-ig), a Felügyelőbizottság további tagjai pedig Edgars Baumanis, Johannes Loinger (2023.01.31-ig) és Kristaps Liepins. A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. alkalmazottainak száma teljes munkaidős létszámra vetítve: 79 fő (átlagos statisztikai létszám 2022.12.31-én).

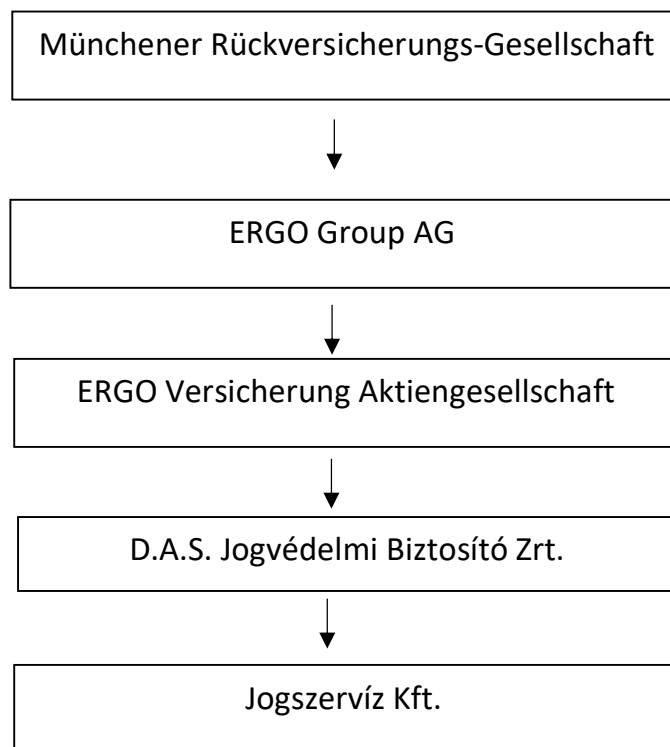
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. könyvvizsgálója a 2020-as pénzügyi évtől az Ernst & Young Tanácsadó Kft. (székhely: H-1132 Budapest, Váci út 20., web: www.ey.hu). A könyvvizsgálatért felelős személy 2022-ben Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (könyvvizsgálói igazolvány száma: 005313). A könyvvizsgáló csoport szinten, nyilvános tenderen lett kiválasztva.

Tevékenységünk a nem-életbiztosítás körébe tartozó jogvédelmi biztosítások értékesítése és ezzel szorosan összefüggő – a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott – tevékenységek. Biztosítási termékeinket magánszemélyek, jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező jogalanyok,

továbbá gazdálkodó szervezetek részére kínáljuk függő és független biztosításközvetítők, alkuszok és többes ügynökök útján. A jogvédelmi biztosítási ágon belül kívánja Társaságunk a jövőben is a lakossági és a vállalati ügyfélkörét bővíteni. A jogvédelmi biztosításon kívül Társaságunk más biztosítási területen (pl.: felelősségbiztosítás) nem tervezi szolgáltatás nyújtását.

Társaságunk 100%-os tulajdonában áll a könyvelési szolgáltatásokat nyújtó Jogszervíz Kft. (2023.02.01-től 1083 Budapest, Bókay János utca 44-46. VIII. em., cégjegyzékszám: 01-09-195431, adószám: 25025378-2-42).

Tulajdonosunk jogi és tulajdonosi szerkezeti ábrája:



A Biztosító pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank, kapcsolatfelvételi adatai: 1013 - Budapest, Krisztina krt. 39., Tel.: (+36 1) 428-2600, Fax: (+36 1) 429-8000, webhely: www.mnb.hu, E-mail: info@mnb.hu.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az alábbi táblázat mutatja be a Biztosító biztosítástechnikai eredményét (az adatok ezer forintban szerepelnek a táblázatban), a Biztosító kizárólag Magyarországon végez biztosítási tevékenységet, így a feltüntetett adatok teljes mértékben Magyarországra vonatkoznak:

Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint (ezer forintban)		Nem-életbiztosítási és - viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és az aktív arányos viszontbiztosítás)	Összesen 2021	Nem-életbiztosítási és -viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és az aktív arányos viszontbiztosítás)	Összesen 2022
				C0100-2021.12.31	C0200
Díjelőírás					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0110	2 701 799	2 701 799	2 854 845	2 854 845
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	35 161	35 161	176 834	176 834
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	-	-	-	-
Nettó	R0200	2 736 959	2 736 959	3 031 678	3 031 678
Megszolgált díj					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	2 682 104	2 682 104	2 792 228	2 792 228
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	35 161	35 161	176 834	176 834
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	-	-	-	-
Nettó	R0300	2 717 264	2 717 264	2 969 062	2 969 062
Kárráfordítás					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	369 490	369 490	329 393	329 393
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-	-
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	-	-	-	-
Nettó	R0400	369 490	369 490	329 393	329 393
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	- 89 477	- 89 477	- 112 923	- 112 923
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	-	-	-	-
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	-	-	-	-
Nettó	R0500	- 89 477	- 89 477	- 112 923	- 112 923
Felmerült költségek	R0550	2 145 399	2 145 399	2 272 435	2 272 435
Egyéb költségek	R1200	-	-	-	-
Összes költség	R1300	-	2 145 399	-	2 272 435

2022. évben a Biztosító saját díjelőírása 2.854.845 eFt volt, a viszontbiztosításba vett díjelőírása pedig 176.834 eFt. Aktív viszontbiztosítási tevékenységet a Biztosító a 2016. évet megelőzően nem végzett. A díjelőírásunk a 2021-es évhez képest 294.719 eFt-tal növekedett, továbbá az aktív viszontbiztosításban is nagyobb volument kezelünk. A Biztosító 4.531 db új biztosítási szerződést kötvényesített a 2022. évben, a szerződések darabszáma 2022. évben 220 darabbal csökkent.

A felmerült költség sor tartalmazza a kárrendezési költségeket is, amely mértéke – a jogvédelmi szolgáltatás sajátossága miatt – más biztosítókhoz képest szokatlanul magas, a speciális tevékenységünkre tekintettel, a 2022. évben: 543.384 eFt volt, amely költség a 2021. évhez képest 8,6%-os növekedést mutat. A kárrendezési költségekre megképzett tartalék szintén ezen a soron szerepel, amelynek összege a 2022. évben 41.193 eFt-tal csökkent 197.064 eFt-ra. Továbbá ezen a

soron szerepelnek a szerzési, igazgatási és a befektetési költségek is. A szerzési költség 2022. évben 1.147.333 eFt volt, amely 2021. évhez képest 8,2 %-os növekedésnek felel meg. Az igazgatási költség nőtt 11,3%-kal, így 384.552 eFt volt az összege. A befektetési költségek 2022. évben 54,6 %-kal csökkentek a 2021. évhez képest és így 101 eFt összeget tettek ki.

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

A Társaság tulajdonában hosszú és rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vannak. A befektetési célú, lejáratig tartott értékpapírok állományát bruttó piaci értéken a következő táblázat mutatja be:

	2021. december 31. e Ft	2022. december 31. e Ft
Magyar Államkötvények és Diszkont Kincstárjegyek	5.935.852	5.858.355

A Biztosító befektetéseinek között szerepel még a Jogszervíz Kft, amelynek 100%-os tulajdonosa

Értékpapírjaink hozamait az alábbi táblázat tartalmazza:

	2021. december 31. e Ft.	2022. december 31. e Ft.
Értékpapírok kamata	194.059	214.493
Értékpapírok árfolyamnyeresége	3.940	49.324
Értékpapírok árfolyamvesztése	117.075	86.438
Működési ráfordítások	223	101
Befektetések értékvesztése (+), visszaírt értékvesztése (-)	0	0
Összesen:	80.701	177.278

A befektetések hozamai, figyelembe véve a befektetések ráfordításait az értékpapírok tekintetében a fenti táblázat szerint 96.577 eFt-tal nőttek a 2022. évben, amelynek oka a megemelkedett hozamkörnyezet.

A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

A Biztosító egyéb tevékenységből származó bevételei elhanyagolhatóak a biztosítási tevékenységhez képest, így azokat ebben a jelentésben nem számszerűsítjük. Társaságunk nem rendelkezik lízingszerződésekkel.

A.5 Egyéb információk

Jelen, „Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása” fejezethez kapcsolódóan nincsen egyéb információ.

B. Irányítási rendszer

Az irányítási rendszer hatékony működtetése az egyik fontos biztosítéka annak, hogy a biztosító stratégiai céljai megvalósulhassanak. Így ennek megfelelően, a jogszabályi kereteken belül az irányítási rendszer úgy került kialakításra, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a jogszabályi elvárásokat és a biztosító eredményes működését.

Jelen „B” pontban részletezett eljárások a Biztosító méretarányosságának megfelelően kerültek kialakításra, figyelembe véve a tevékenységi kör minden sajátosságát.

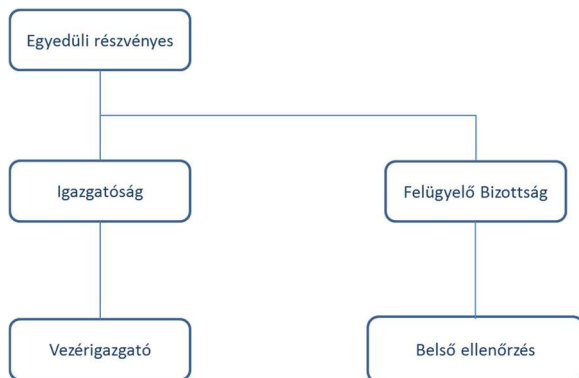
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

A **Szolvencia II** direktíva 41. cikkelye értelmében a biztosító társaságok kötelesek egy hatékony irányítási rendszert kialakítani, amely biztosítja a megbízható, körültekintő, valamint kontrollált vállalatirányítást, továbbá ahol a szerepek és a felelősségi körök egyértelműen definiáltak, jól meghatározhatóak, és megfelelően szét vannak választva.

Az irányítási rendszer célja, hogy felismerje, értékelje, és kezelje a céges kockázatokat. A kockázatkezelési tevékenységek köre kiterjed a biztosító valamennyi szervezeti egységére. A kockázatkezelési tevékenységek körének megfelelően átfogónak kell lennie ahhoz, hogy lehetővé tegye a biztosítón belüli fő kockázatok és ellenőrző funkciók hatékony és rendszeres felülvizsgálatát a társaság vagyonának és a részvényesek befektetéseinek megóvása, valamint a jogi és szabályozási kötelezettségek teljesítésének biztosítása érdekében.

A kockázatkezelés nem szorítkozik kizárólag a kockázati funkciókra. Kockázatellenőrzéssel és kezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a biztosító szervezetén belül – lényegénél fogva – több különböző terület is végez. A második és harmadik védelmi vonal egységei, azaz az irányítási rendszer területei az interakciós mechanizmusainak egyértelműsítése érdekében, szorosan együttműködnek a védelmi háló stabil működése érdekében. A kockázatszabályozási szerkezet három védelmi vonalon alapul.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése (2/1)



A Társaság vezető szervei

Az egyedüli részvényes:

A Társaság legfőbb irányítója és vezetője az egyedüli részvényes, az ERGO Versicherung Aktiengesellschaft. A Ptk. értelmében a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben az egyedüli részvényes írásban dönt, a döntés az ügyvezetéssel (Igazgatósággal) való közléssel válik hatályossá. Az egyedüli részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- a Társaság törvényes módon történő átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- döntés a részvények típusának átalakításáról;
- az alaptőke felemelése, leszállítása;
- az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné történő átalakításáról, illetve a dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvénné alakításáról;
- döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- döntés – ha a törvény másképp nem rendelkezik – saját részvény megszerzéséről;
- a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának elhatározása;
- az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak és a könyvvizsgálónak megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása; a felmerülő kártérítési igény érvényesítése;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, ideértve a nyereség felosztásáról való döntést is;
- döntés az Igazgatóság előző üzleti évre vonatkozó üzleti jelentésének elfogadásáról;
- határozathozatal a könyvvizsgáló és a Felügyelő Bizottság éves jelentéséről;
- minden olyan kérdés, amelyet törvény vagy az Alapszabály az egyedüli részvényes kizárólagos hatáskörébe utal, vagy az egyedüli részvényes saját hatáskörébe von.

Az Igazgatóság

Az Igazgatóság a Társaság operatív ügyvezető szerve. Bíróságok és más hatóságok előtt, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaságot és biztosítja folyamatos működését. Meghozza mindazokat a döntéseket, amelyek nem tartoznak az egyedüli részvényes hatáskörébe. Gyakorolja a munkáltatói jogokat a vezérigazgató felett, előkészíti az egyedüli részvényes döntéseit.

Az Igazgatóság 3 tagból áll (igazgatósági tagok). Elnökét maga választja tagjai közül. Az Igazgatóság elnöke a Társaságnál hagyományosan a vezérigazgatói címet viseli, de nem a Ptk. 3:283.§ értelmében.

Az Igazgatóság feladata különösen

- a Társaság üzleti és működési céljainak meghatározása, stratégiájának kidolgozása, megvalósítása;
- a célok megvalósítását segítő politikák kidolgozása, illetőleg ezek jóváhagyása;
- célok és politikák szervezeten belüli, valamint kifelé történő kommunikációjának biztosítása;
- belső szabályzatok és iránymutatások kidolgozottságának biztosítása, jóváhagyása, azok alkalmazási feltételeinek, erőforrásainak biztosítása;
- hatékony irányítási rendszer kialakítása.

Az Igazgatóság a megbízható és körültekintő igazgatási rendszeren belül gondoskodik arról, hogy

- a szervezeti felépítés, valamint a kiemelten fontos feladatkörök belső szabályzatban áttekinthetően, megfelelően rögzítésre kerüljenek,
- a felelősségi körök egyértelműen meghatározásra, megosztásra, egymástól megfelelően elhatárolásra kerüljenek,
- a kötelezettségek egyértelműen kerüljenek kijelölésre,
- hatékony információáramlást biztosító belső kommunikációs rendszer működjön,
- a tevékenységek folyamatos és szabályszerű ellátása érdekében megfelelő és arányos rendszerek, erőforrások, eljárások, írásbeli folyamatleírások kerüljenek alkalmazásra,
- megfelelő módon, írásban dokumentálva legyen a társaság üzleti felépítésének és folyamatainak leírása.

A Felügyelőbizottság

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. Felügyelőbizottsága 2022-ben három, majd 2022.09.21. napjától négy tagból állt, a Felügyelőbizottság elnöke Arkadiusz Gil, a Felügyelőbizottság további tagjai pedig Edgars Baumanis, Johannes Loinger és Kristaps Liepins. A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

A Felügyelőbizottság tagjait az egyedüli részvényes választja. Felügyelőbizottsági taggá az igazgatósági tagokon, a könyvvizsgálón, valamint a Társaság munkavállalóin (kivéve: Ptk. 3:124. §) kívül bárki választható.

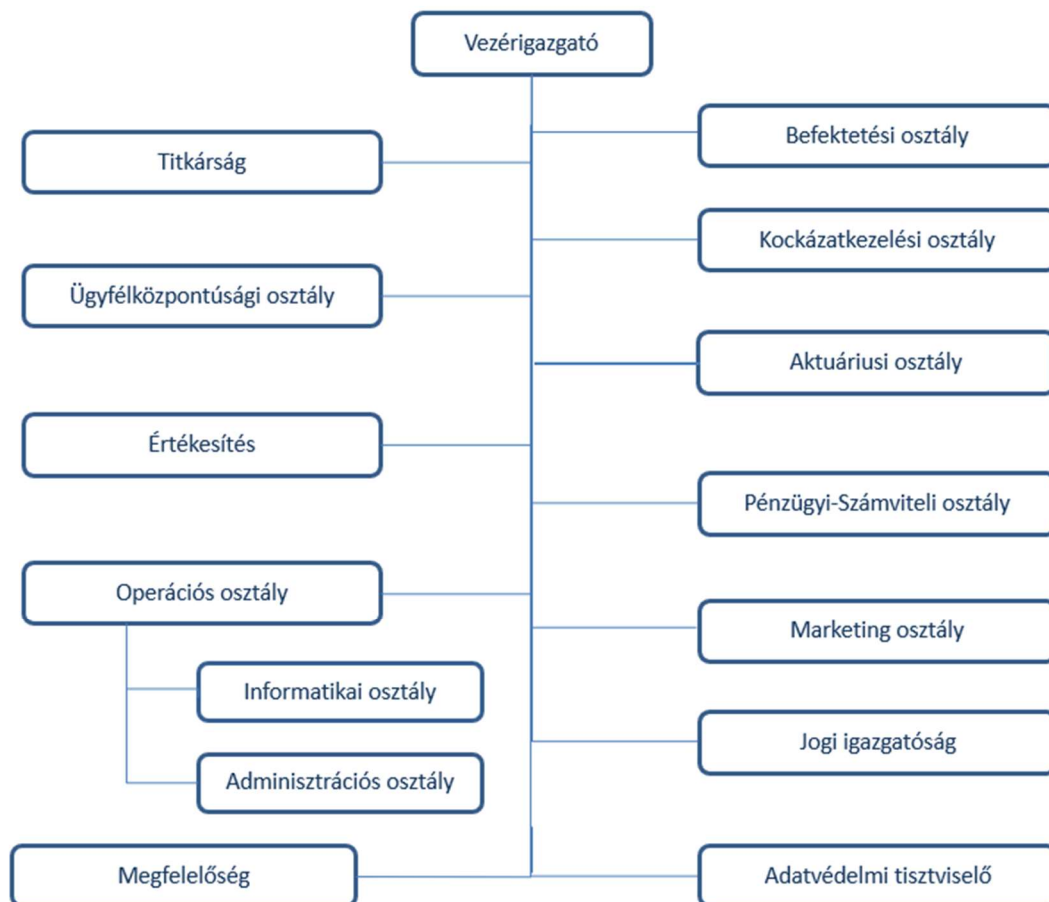
A Felügyelőbizottság feladata a Társaság ügyvezetésének ellenőrzése, így különösen:

- az éves számadások, a mérleg, valamint a nyereség felosztására vonatkozó igazgatósági indítvány vizsgálata;
- a vizsgálat eredményéről évente jelentést tenni az egyedüli részvényesnek;
- a stratégiáknak és politikáknak megfelelő működés ellenőrzése;

- a stratégia és a politikák rendszeres időközönként történő felülvizsgálata;
- a belső kontroll funkciók kialakítása, összehangolása, működtetése;
- számviteli beszámoltatással, nyilvánosságra hozatallal és felügyeleti célú jelentésszolgálattal kapcsolatos folyamatok kialakítása, működtetése;
- a Társaság irányítási rendszerének és belső védelmi vonalainak, azok egyes részterületeit jelentő elemek működtetésének rendszeres értékelése.

A biztosító külön audit bizottságot nem hoz létre, feladatait a Felügyelőbizottság látja el.

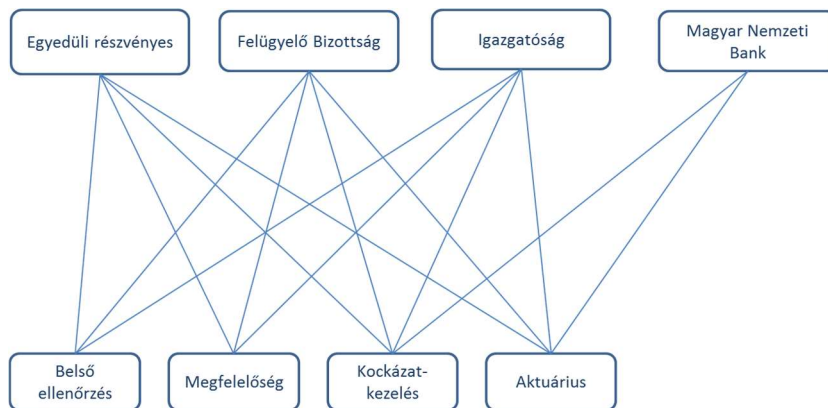
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése (2/2)



A felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok megválasztásával kapcsolatos szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági feltételeket a testületek ügyrendjei és a Biztosító kapcsolódó belső szabályzata tartalmazzák. A vezető állású személyek és egyéb vezetők kinevezésének feltétele tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló törvény és az ERGO előírásait kell figyelembe venni.

Az irányítási rendszer kulcs funkciói a belső ellenőrzés kivételével közvetlenül a Vezérigazgató alá rendelvek, és az ilyen módon kialakított rendszer megfelelően biztosítja a munkájukhoz szükséges felhatalmazást, erőforrásokat és a működési függetlenségüket.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. irányítási rendszer területeinek jelentési vonalai



Javadalmazási politika

A javadalmazási politika a Biztosító hosszú távú érdekeit tükrözi, összhangban áll kockázattűrő képességével és igazodik a Biztosító tevékenységéhez és méretéhez. A javadalmazási rendszer nem ösztönöz magas kockázatvállalásra, összehangolja a munkavállalók személyes céljait a Biztosító üzleti céljaival.

A biztosító javadalmazási politikáját és gyakorlatát a biztosító üzleti és kockázatkezelési stratégiájával, kockázati profiljával, céljaival, kockázatkezelési gyakorlataival és hosszú távú érdekeivel, valamint a vállalkozás egészének teljesítményével összhangban alakítja ki, és valósítja meg.

A biztosító javadalmazási rendszerének általános elvei:

- a javadalmazási politikát és a javadalmazási gyakorlatokat a biztosító üzleti és kockázatkezelési stratégiájával, kockázati profiljával, céljaival, kockázatkezelési gyakorlataival és hosszú távú érdekeivel, valamint a biztosító egészének teljesítményével összhangban kell kialakítani, megvalósítani és fenntartani, és azoknak tartalmazniuk kell az összeférhetetlenség elkerülését célzó intézkedéseket;
- a javadalmazási politika elősegíti a megbízható és eredményes kockázatkezelést, és nem ösztönöz olyan kockázatvállalást, amely meghaladja a vállalkozás kockázatvállalási határértékeit;
- a javadalmazási politika nem befolyásolhatja a biztosító megfelelő tőkeellátottságának fenntartását,
- a javadalmazási politika a biztosító egészére érvényes, és olyan specifikus rendelkezéseket tartalmaz, amelyek figyelembe veszik az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület, a biztosító ténylegesen vezető vagy más kiemelten fontos feladatkört ellátó személyek, továbbá olyan egyéb munkatársak kategóriáinak feladatait és teljesítményét, akiknek a szakmai tevékenységei lényeges hatással vannak a biztosító kockázati profiljára;
- a biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete, amely megállapítja a javadalmazási politika általános elveit a munkatársak azon kategóriáira vonatkozóan, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatással van a vállalkozás kockázati profiljára, felelős e politika végrehajtásának felügyeletéért;
- az irányításnak világosnak, átláthatónak és hatékonynak kell lennie a javadalmazásra vonatkozóan, ideértve a javadalmazási politika felügyeletét;
- a javadalmazási politikát a Biztosító minden munkatársával közölni kell az utasítások kiadásának rendjéről szóló vezérigazgatói utasítás szerint.

Az alábbi tisztségek betöltőinek javadalmazásával kapcsolatban az általános javadalmazási szabályokon túl további külön szabályok is alkalmazandók:

- az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjai (meghatározása tulajdonosi hatáskör, illetve alapszabály szerint),
- a vezérigazgató (meghatározása tulajdonosi hatáskör),
- a kiemelten fontos feladatkörök vezetői: kockázatkezelési vezető, megfelelőségi vezető, belső ellenőr, vezető aktuárius,
- további olyan munkavállalók, akik tevékenysége a biztosító kockázati profilját jelentősen befolyásolhatják.

A Biztosító elsődlegesen fix javadalmazással biztosítja a javadalmazási politikával érintett kockázatelkerülő célok, alapelvek teljesülését. A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

A 2022. évben a szakmai alkalmasságról és üzleti megbízhatóságról az 56. számú vezérigazgatói utasítás rendelkezett, amely év közben felülvizsgálatra került. Az utasítást és a felülvizsgált utasítást is jóváhagyta a Társaság Igazgatósága.

Az utasítás a korábbi évhez hasonlóan továbbra is követi az anyavállalat vonatkozó előírásait a hazai jogszabályok figyelembevételével. Az utasítás figyelembe veszi a Bit., Ptk., az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/ EK irányelvet, az irányítási rendszerre vonatkozó EIOPA ajánlást, továbbá az MNB vonatkozó ajánlását és anyavállalatunk előírásait.

A szabályzat kiterjed a Biztosító belső védelmi vonalában kulcspozíciót ellátó vezetőkre, az egyéb vezetőkre, a Biztosító Igazgatóságának, valamint Felügyelőbizottságának tagjaira, a Biztosító osztály- és csoportvezetőire, ha a Biztosító az eszközeit maga kezeli, akkor az e körben foglalkoztatott személyre, továbbá a Kiszervezési Politikáról szóló utasításban kiemelten fontos feladatkörként meghatározott tevékenységet kiszervezés keretében ellátó személyekre.

Valamennyi Bit. szerinti vezető és egyéb vezető foglalkoztatásához/kinevezéséhez a Felügyelet hozzájárult, a Felügyelet a vezetőket és egyéb vezetőket szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak tartotta. 2022-ben is szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak találta a Felügyelet a megválasztással érintett valamennyi új (vagy újra kinevezett) vezetőnket.

Egy adott személy akkor tekinthető szakmailag alkalmasnak utasításunk alapján, ha a vonatkozó szakmai és hivatalos képesítései, ismeretei és tapasztalatai a biztosítási területen, egyéb pénzügyi területen vagy más gazdasági ágakban megfelelőek ahhoz, hogy megbízható és elővigyázatos vezetést biztosítson. E tekintetben mindenkor a kiadott feladatokat, valamint adott esetben a biztosítás, pénzügy, számvitel, aktuáriusi tudományok területén szerzett kompetenciákat kell figyelembe venni. Ha az adott személy feladatai közé tartozik a vezetői felelősség is, akkor szükség van megfelelő mértékű vezetői tapasztalat meglétének igazolására is.

Üzleti szempontból megbízhatónak akkor minősül egy adott személy, ha jó híre van és feddhetetlen. A jó hír nem áll fenn abban az esetben, ha az érintett személy becsületességének és anyagi értelemben vett megbízhatóságának megítélésekor – jelleme, személyes viselkedése és ügykezelése alapján büntetőjogi, pénzügyi és felügyeleti jogi szempontokat egyaránt figyelembe véve – feltételezhető, hogy az adott szempontok hátrányosan befolyásolhatják az érintett feladatok megbízható és

elővigyázatos teljesítését. Az adott személy feladatkörét szabályozó jogszabályok súlyos és ismételt megsértése esetén sem tekinthető az adott személy üzletileg megbízhatónak.

Az utasítás külön-külön említi és részletezi valamennyi Bit. szerinti vezetőre és egyéb vezetőre vonatkozó szabályt, illetve azt, hogy a vezető jogtanácsos feladata a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság körébe tartozóan a Felügyelettel való kapcsolattartás, az engedélyezés, a belső nyilvántartások vezetése, a vonatkozó jogszabályok figyelése és az utasítás szükség szerinti, de legalább éves felülvizsgálata.

Fontos eleme az utasításnak az, hogy a prudens és átlátható működés jegyében kiterjeszti az osztályvezetőkre és csoportvezetőkre is a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági vizsgálatot, ennek jegyében minden osztály és csoportvezető esetén, továbbá ha a biztosító eszközeit maga kezeli, az e körben foglalkoztatott személy vonatkozásában a munkaviszony létesítése előtt meg kell bizonyosodni már a kiválasztási eljárás során arról, hogy az adott személy a betöltendő munkakörhöz szükséges képzettséggel, képesítéssel, és tapasztalattal rendelkezik-e. Az értékelés eszközei mindenképp – de nem kizárólagosan – az önéletrajz, a végzettséget igazoló dokumentum(ok), a felvételi beszélgetés.

A szabályzat részletesen tartalmazza azt, hogy mik a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság kritériumai, mikor nevezhető valaki szakmailag alkalmasnak és üzletileg megbízhatónak, milyen módon kell vizsgálni a megfelelést és melyek azok a körülmények, amelyek kizárják a szakmai alkalmasságnak és üzleti megbízhatóságnak való megfelelést.

Szabályzatunk kitér a kiszervezés és a szakmai alkalmasság, üzleti megbízhatóság kapcsolatára is, kiszervezést megelőzően, illetőleg annak fennállása során a szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság követelményének azoknak a személyeknek kell megfelelniük, akik a nevezett feladatkör ellátását végzik a kiszervezett tevékenységgel megbízott szolgáltatónál vagy közvetetten látják el a feladatokat a kiszervezett tevékenységgel megbízott szolgáltatóval kötött szerződés értelmében.

Utasításunk rögzíti, hogy előléptetés vagy átszervezés előtt is meg kell arról bizonyosodni, hogy az új munkakör betöltése tekintetében is fennáll az érintett szakmai alkalmassága és üzleti megbízhatósága.

Társaságunknál a kiemelten fontos feladatkörök, illetőleg tevékenységek kiszervezése esetén általános felelősséggel a kockázatkezelési vezető tartozik, amit Társaságunk bejelentett a Felügyelet részére.

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

Kockázatkezelés alatt a kockázat felismerésére és a vállalati kockázatok kezelésére irányuló minden szervezeti szabályozás és intézkedés összességét értjük.

Kockázat alatt értjük az olyan esemény bekövetkezésének a lehetőségét, ami megakadályozhatja a kitűzött stratégiai célok elérését, illetve azok teljesítése csak nem tervezett erőforrások bevonásával válik lehetővé. A kockázat mértéke a bekövetkezés valószínűségétől és a következmények súlyosságától függ.

A kockázatkezelés alapvetően vezetőségi feladat és irányítási folyamat, a lényeges kockázatok időben történő felismerésének és a kockázatcsökkentő intézkedések bevezetésének prioritásával. Az elsődleges cél olyan kockázattudatosság megteremtése, amelynek eredményeként a kockázatkezelés elemei és filozófiája rendszerszerűen rögzül a vállalaton belüli folyamatokban.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. a céges kockázatok felülvizsgálatát havonta köteles elvégezni, értékelni. A tevékenységért a Biztosító kockázatkezelési vezetője felel. A kockázatok összesítése az úgynevezett Kockázati térképen szerepel.

Minden, a Biztosító működését, pénzügyi eredményét befolyásoló, megjelenő kockázat esetében az érintett szakterületi vezetőnek kötelessége – figyelemmel a költség/hatékonyság elvére - a kockázat csökkentésére irányuló tevékenységet ellátnia, illetve azt folyamatosan értékelnie, nyomon követnie.

A csökkentési tevékenység, mint kulcs fontosságú tevékenység célja, hogy csökkentse a kockázat gyakoriságát, vagy/illetve csökkentse a felmerülő kockázat Biztosító működésére irányuló hatását.

A kockázatokról a Kockázatkezelési vezető (CRO) a félévente tartandó Befektetési és Kockázatkezelési Bizottsági (Q2 és Q4) , illetve a szintén félévente tartandó Belső Védelmi Vonalak ülésen (Q1 és Q3) ad jelentést. Az ülésen a CRO jelentést tesz az elmúlt időszakban jelentkezett új kockázatokról, a korábbi kockázatok értékelésében bekövetkezett változásokról, annak okairól.

A kockázatkezelési vezető a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt dolgozik, a helyi vezetői testület tagja. Döntéshozatali rendszer tekintetében a cég számára kiemelten fontos és kockázatosnak ítélt tevékenységek esetében (mint pl.: kiszervezés, beszerzés, termékfejlesztés, stratégia, stb) a CRO teljeskörűen be van vonva, a terület észrevételei, javaslatai beépülésre kerülne a végső döntési folyamatban.

Az ORSA kulcsfontosságú eleme a kockázatkezelési rendszernek. Az ORSA magában foglalja az összes folyamat és eljárás azonosítását, értékelését, nyomon követését és ellenőrzését a rövid és hosszú távú kockázatok tekintetében. Az ORSA tartalmazza az összes minőségi és mennyiségi kockázatkezelési tevékenységet és azokat társítja az üzleti stratégiában meghatározott kockázatokkal.

A saját kockázat- és szolvenciaértékelés során a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. definiálja az egyedi kockázati profilját, értékeli a tőkehelyzetét, számba veszi a kötelezettségeket, azok kockázatait, a kockázatvállalási határokat és az üzleti stratégiát. Ez alapján meghatározza a szavatoló és a minimális

tőkeszükségletet, a biztosítástechnikai tartalékok követelményeit és gondoskodik az azoknak való folyamatos megfelelésről. Meghatározza a standard formulával számított szavatoló tőkeszükséglet számításához használt feltevések és a kockázati profil közötti eltérés mértékét.

Az ORSA folyamat elsőrendű célja, hogy mind rövid, mind hosszú távon elősegítse az üzleti stratégiában meghatározottak szerint a Biztosító saját értékelése szerint a biztonságos működést és a megalapozott döntéshozatalt, továbbá biztosítsa a jogszabályok által meghatározott szavatolótőke-megfelelési igény megfelelő szintjét.

Az ORSA folyamat végrehajtásakor a Biztosító számításba veszi az üzleti stratégiájában meghatározott célokat és mindazokat a stratégiai döntési pontokat, amelyek befolyással vannak a kockázatai alakulására, a jogszabályi követelmények alapján teljesítendő szavatolótőke-szükséglet és általános szavatolótőke-megfelelési igény szintjére.

Az üzleti stratégia elkészítése és egyéb fontos stratégiai döntés során minden esetben figyelemmel van a döntéshozói testület az ORSA-ban rögzítettekre. Minden stratégiai, egyéb nagyobb hatású döntés, ami a Biztosító kockázatait, szavatoló tőke pozícióját jelentősen befolyásolná, körültekintően vizsgálja a hatást az ORSA folyamat lépéseinek segítségével, mielőtt ezeket a döntéseket ténylegesen meghozná az Igazgatóság.

B.4 Belső ellenőrzési rendszer

A biztosító igazgatósága a biztosító működésének folyamatára és sajátosságaira tekintettel kialakította és fejleszti a szervezet belső kontrollrendszerét, ezen belül folyamatba épített, előzetes, utólagos és vezetői ellenőrzéseket működtet.

A belső kontrollrendszer tartalmazza mindazon elveket, eljárásokat és belső szabályzatokat, melyek alapján a biztosító érvényesíti, hogy a stratégiájában foglalt célkitűzések, a létszámmal és a vagyonnal való szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás követelményei megvalósulhassanak.

A belső kontroll egy összetett folyamat, amelyet a biztosító vezetése és dolgozói valósítanak meg, valamint folyamatosan alkalmazkodik a szervezetet érintő változásokhoz.

Megfelelőségi menedzsment rendszer:

A biztosítónál az igazgatóság irányításával a megfelelőségi vezető látja el a megfelelőségi funkció (mint kiemelten fontos feladatkör) irányítását. A megfelelőségi vezető közvetlen felettese a vezérigazgató. A megfelelőségi funkció feladatait - az igazgatóság teljes és általános felelősségét nem érintve - önállóan és függetlenül látja el. A megfelelőségi szempontból lényeges tényállások és kérdéskörök vizsgálata során a megfelelőség nem utasítható. Az igazgatóság biztosítja a megfelelőségi funkció függetlenségét, és felelős a megfelelőség részére szükséges személyi, anyagi és egyéb tárgyi eszközök biztosításáért.

A megfelelési funkcióknak az a feladata, hogy támogassa az igazgatóságot a szükséges szervezeti intézkedések meghozatalában és végrehajtásában annak érdekében, a biztosító és az alkalmazottak magatartása megfeleljen a jogszabályoknak és egyéb előírásoknak.

A megfelelési funkció feladatai különösen a következő feladatokból állnak:

- megfelelési kockázatok kontrollja (megfelelési kockázatelemzés); a meg nem feleléssel összefüggő kockázatoknak (megfelelési kockázatok) rendszeres azonosítása és értékelése,
- jelzőrendszer (korai figyelmeztetés); a közelgő változások lehetséges hatásainak értékelése,
- tanácsadás; megfelelési témában tanácsadás az igazgatóság és a munkavállalók számára, különös tekintettel az érvényes törvényi és szabályozási követelményekre, a biztosító belső szabályaira és alapelveire,
- ellenőrzés; a megfelelés betartásának ellenőrzése, szabályszerűen működésének vizsgálata.

Ezen felül, a biztosító alkalmazza az ERGO Csoport által bevezetett megfelelési kezelési rendszert (Compliance Management System) A Compliance Management System kifejezés olyan elvek és intézkedések összességét foglalja magába, amelyek célja a biztosító szabályszerű működtetése. A megfelelési évente legalább egyszer jelentést készít a megfelelési tevékenységről a biztosító igazgatóságának és felügyelő bizottságának, szükség esetén pedig eseti jelentést tesz részünkre. A biztosító negyedéves, és szükség esetén eseti jelentést küld az ERGO Csoport Compliance területének is. Ezen kívül a megfelelési bizottság minimálisan félévente megtárgyalja a mindennapi működésben felmerülő megfelelési ügyeket és a súlyosabb megfelelési jogsértéseket.

A biztosító Megfelelési utasítása határozza meg a megfelelési feladatkör felelősségeit, hatáskörét és jelentési kötelezettségeit. Az utasítás legalább évente felülvizsgálatra kerül a megfelelési által. A megfelelési menedzsment rendszer elemei: megfelelési kultúra, célok, kockázatok, program, szervezet, kommunikáció és ellenőrzés.

A biztosítónál kéthetes folyamatos jogszabályfigyelés működik, és a jelentősebb jogi változások GAP analízissel kerülnek feldolgozásra. A biztosító megfelelési kockázati térképe tartalmazza a megfelelési kockázatokra vonatkozó jogszabályokat és utasításokat, a kockázatelemzés pedig a várható hatás alapján történik. A kockázatelemzést teljes körűen évente egyszer, de szükség esetén eseti jelleggel is el kell végezni. A biztosító megfelelési helyzetére vonatkozó változásokról a megfelelési beszámolt az igazgatóságnak és a felügyelőbizottságnak is.

B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

Belső ellenőrzési funkció

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. belső ellenőrzése támogatja a Társaság felügyelő bizottságát monitorozási és felügyelési feladatainak végrehajtása során. A belső ellenőrzés felelős a Biztosító belső irányítási rendszerének vizsgálatáért. Ide tartozik a kockázatkezelési rendszer, a belső ellenőrzési rendszer és a három kulcs funkció a megfelelőség, a kockázatkezelés és a biztosításmatematika felügyelete.

A szervezet

A belső ellenőrzési terület független szervezeti egységként működik a Biztosítón belül. Működését a München Re csoporton belül kötelezően alkalmazandó belső ellenőrzési sztenderdek szabályozzák. A belső ellenőrzés munkatársai minden esetben a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. alkalmazottai azonban a szakmai irányítás szempontjából a belső ellenőrzés közvetlenül a Társaság felügyelő bizottsága alá tartozik. A belső ellenőrzésnek közvetett jelentéstételi kötelezettsége van az ERGO csoport belső ellenőrzés vezetőjének irányába is.

A belső ellenőrzés megbízatása kiterjed a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. valamennyi szervezeti egységére és annak leányvállalataira is.

A belső ellenőrzés alapfeladatai

A belső ellenőrzés alapfeladatai magukba foglalják az alábbiakat:

Ellenőrzések végrehajtása:

A belső ellenőrzés ellenőrzi az irányítási rendszert, következésképpen a teljes üzleti szervezetet, különös tekintettel a belső ellenőrzési rendszerre a megfelelőség és a hatékonyság tekintetében. A belső ellenőrzés vizsgálati munkáját mindig objektíven, pártatlanul és függetlenül köteles végezni. A belső ellenőrzés ellenőrzési tevékenysége kiterjed a irányítási rendszer valamennyi tevékenységére és folyamatára, és kifejezetten lefedi a többi irányítási funkciók tevékenységét. Az ellenőrzési feladatkör különösen a következő területeket foglalja magában:

- a folyamatok és kontroll pontok hatékonysága,
- A külső és belső normák, iránymutatások, eljárási szabályok és szabályzatok betartása,
- A külső és belső jelentési rendszer megbízhatósága, teljessége, következetessége és megfelelő időzítése,
- Az informatikai rendszerek megbízhatósága,
- A feladatainak teljesítésének jellege és módja az alkalmazottak által.

Jelentési feladatok:

A belső ellenőrzésnek minden egyes ellenőrzést követően haladéktalanul írásbeli jelentést kell készítenie. Negyedévente legalább egyszer a belső ellenőrzés olyan összefoglaló jelentést készít a felügyelő bizottság és az igazgatóság számára, amely összefoglalja az elmúlt időszak főbb ellenőrzési

eredményeit és az intézkedések végrehajtásának alakulását. A nyomon követési folyamaton belül a belső ellenőrzés szintén felelős a hiányosságok kijavításának nyomon követéséért.

Tanácsadási feladatok:

A belső ellenőrzés tanácsadási tevékenységet is végezhet, például projektek vagy projektekhez kapcsolódó ellenőrzései keretében, és tanácsot adhat más egységeknek az ellenőrzések és az ellenőrzési folyamatok végrehajtására vagy módosítására vonatkozóan. A tanácsadási tevékenység előfeltétele, hogy az nem vezet összeférhetlenséghez, és a belső ellenőrzés függetlensége végig biztosított marad.

Függetlenség és objektivitás

A Belső Ellenőrzés vezetője és alkalmazottai tisztában vannak a belső ellenőrzés szakmai színvonalával kapcsolatos nemzeti és nemzetközi szabványokkal.

Ez természetesen vonatkozik a belső ellenőrzés függetlenségének és objektivitásának megőrzésére vonatkozó elvekre és szabályokra is.

Számos intézkedés (a megfelelő szervezeti felépítés, a feladatok következetes elkülönítése és átfogó minőségbiztosítási modell alkalmazása az ellenőrzések során) biztosítja, hogy az ellenőrzési funkció függetlenségét és objektivitását semmi sem veszélyeztethesse.

A belső ellenőrzési funkció független szervezeti egységet képez a vállalaton belül, és közvetlenül a felügyelő bizottság irányítása alá tartozik. A belső ellenőrzés vezetője közvetlen és korlátlan hozzáféréssel rendelkezik D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. és az összes leányvállalat felügyelő bizottságához és igazgatóságához. A vállalat szolgáltatójaként független a vállalat többi szervezeti egységétől.

A függetlenség biztosítása érdekében a belső ellenőrzési funkció munkatársai nem vállalnak semmilyen, nem ellenőrzési jellegű feladatot. A vállalat egyéb szervezeti egységein belül dolgozó alkalmazottakat pedig nem lehet megbízni a belső ellenőrzési feladatokkal. Ez nem zárja ki annak lehetőségét, hogy más alkalmazottak ideiglenesen, speciális ismereteikkel segítsék az intézkedések kidolgozását.

A belső ellenőrök kijelölésekor külön figyelmet kell fordítani arra, hogy nincs-e összeférhetlenség, és hogy a belső ellenőrök pártatlanul teljesíthetik feladataikat. Különösen azt kell biztosítani, hogy a belső ellenőr ne ellenőrizzen olyan tevékenységeket, amelyekért az elmúlt tizenkét hónap során ő maga volt felelős.

A belső ellenőrzés nem kaphat külső utasítást a tervezés, az ellenőrzések elvégzése, az ellenőrzési eredmények értékelése és az ellenőrzési eredmények jelentése során. A Felügyelő bizottság további ellenőrzések elrendelésére vonatkozó joga nem sérti a belső ellenőrzés függetlenségét.

A belső ellenőrzési funkciónak megfelelő erőforrások állnak a rendelkezésére, és az ellenőrzéseket saját felelősségére, függetlenül és pártatlanul (tárgyilagosan) végzi el. A belső ellenőrzés vezetője viselkedésével is hozzájárul a belső ellenőrzési funkció függetlenségéhez és objektivitásához.

A jelentési időszakban a belső ellenőrzés függetlensége és objektivitása nem sérült.

Belső ellenőrzési tevékenység a jelentési időszakban

Értékelés	Státusz	Vizsgált terület	Megjegyzés
Audit klaszter: Folyamatok			
	●	Ajánlat osztás és kockázatviselés folyamatainak vizsgálata	Kockázatértékelés alapján
	●	Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2021 QIV	Törvényileg kötelező
	●	Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QI	Törvényileg kötelező
	●	Éves adatszolgáltatás az MNB részére 2021	Törvényileg kötelező
	●	Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QII	Törvényileg kötelező
	●	Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QIII	Törvényileg kötelező
		Hatékony	
		Általában hatékony	
		Korlátozásokkal hatékony	
		Nem hatékony	
	◐	Ellenőrzés megkezdve	
	◑	Helyszíni ellenőrzés folyamatban	
	◒	Ellenőrzés véleményezési fázisban	
	◓	Ellenőrzés elvégezve	
	⊗	Ellenőrzés törölve vagy következő évre halasztva	
	↻	Ellenőrzési terv év közbeni változása	

Értékelés	Státusz	Vizsgált terület	Megjegyzés
Audit klaszter: Folyamatok			
		Panaszkezelési folyamatok vizsgálata	Kockázatértékelés alapján
		Kárrendezési folyamatok vizsgálata	Kockázatértékelés alapján
		IT biztonsági audit	Kockázatértékelés alapján
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2021 QIV	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QI	Törvényileg kötelező
		Éves adatszolgáltatás az MNB részére 2021	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QII	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QIII	Törvényileg kötelező
		Hatékony	
		Általában hatékony	
		Korlátozásokkal hatékony	
		Nem hatékony	
	◐	Ellenőrzés megkezdve	
	◑	Helyszíni ellenőrzés folyamatban	
	◒	Ellenőrzés véleményezési fázisban	
	◓	Ellenőrzés elvégezve	
	⊗	Ellenőrzés törölve vagy következő évre halasztva	
	↻	Ellenőrzési terv év közbeni változása	

Értékelés	Státusz	Vizsgált terület	Megjegyzés
Audit klaszter: Folyamatok			
		Panaszkezelési folyamatok vizsgálata	Kockázatértékelés alapján
		Kárrendezési folyamatok vizsgálata	Kockázatértékelés alapján
		IT biztonsági audit	Kockázatértékelés alapján
		Harmadik féltől származó IT-szolgáltatások ellenőrzése	Terminóditás
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2021 QIV	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QI	Törvényileg kötelező
		Éves adatszolgáltatás az MNB részére 2021	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QII	Törvényileg kötelező
		Negyedéves adatszolgáltatás az MNB részére 2022 QIII	Törvényileg kötelező

B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az aktuáriusi feladatkör – a hatályos jogszabályok és az MNB ajánlása alapján – a következő feladatok ellátására terjed ki:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása; ennek során a jogszabályi előírásokra figyelemmel kell eljárni és annak megfelelően meghatározni a biztosítástechnikai tartalékok számítására vonatkozóan a megállapított követelményektől való eltéréseket, és elvárt, hogy a funkciót betöltő személy javaslatot tegyen a megfelelő kiigazításokra.
A biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez az EIOPA ad iránymutatásokat.
- b) az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása.
- c) a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése; adott esetben az aktuáriusi feladatkört betöltő személy ajánlásokkal segíti az adatminőség javítását szolgáló belső eljárásokat, biztosítva ezzel, hogy a Biztosító megfeleljen a Szolvencia II irányelv, illetőleg a Bit. és a végrehajtási rendelkezései vonatkozó követelményeinek.
- d) a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetése.
- e) az igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalékok számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről.
- f) az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás; ezek és a technikai tartalékok közötti összefüggések figyelembevétele.
- g) a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánítás; ezek és a technikai tartalékok közötti összefüggések figyelembevétele.
- h) a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, különös tekintettel
 - a. a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet számításának alapjául szolgáló kockázatmodellezésre
 - b. a saját kockázat- és szolvenciaértékelési rendszerre.

B.7 Kiszervezés

Társaságunk kiszervezési politikáját a 2022. évben a 06 sz. vezérigazgatói utasítás szabályozta. Az utasítást az Igazgatóság is jóváhagyta.

Az utasítás figyelembe veszi és követi a Szolvencia II, a Bit., a vonatkozó MNB ajánlások, és anyavállalatunk előírásait is.

Kiszervezési utasításunk a legfontosabb alapelvek között rögzíti, hogy

- kiszervezésre akkor kerülhet sor, ha az adott tevékenység vagy feladatkör más személy – akár természetes személy, akár jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli szervezet – által történő ellátása nem érinti hátrányosan a Biztosító működését, illetőleg nem jár többletkockázattal. Ezen szempontok megítélése során külön gondot kell fordítani a gazdaságossági és az ügyfélérdekekkel kapcsolatos szempontok figyelembevételére;
- a kiszervezés során biztosítani kell, hogy valamely szolgáltatás vagy funkció kiszervezése ne akadályozza a Biztosító belső kontroll funkcióinak gyakorlását és külső ellenőrzését;
- bármely kiszervezéssel érintett tevékenység vagy funkció vonatkozásában figyelemmel kell lenni arra, hogy az adott szolgáltatásra vagy funkcióra egyébként irányadó jogszabályi rendelkezések, egyéb elvárások továbbra is érvényesek és hatályosak;
- a kiszervezés nem eredményezhet érdeksérelmet az ügyfél számára az ügyfél és a Biztosító közötti szerződéses viszonyban és nem befolyásolhatja a Biztosító ügyfél felé fennálló, a Bit-ben meghatározott kötelezettségeinek teljesítését;
- a kiszervezés nem vezethet olyan változáshoz, amely alapján a Biztosító a Bit. szerinti tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételeket nem teljesíti;
- az ügymenet, bármely tevékenység vagy funkció kiszervezésének feltétele, hogy a kiszervezett tevékenységre vonatkozó irányítási, ellenőrzési jog, valamint a biztosítási kockázatokért való helytállási kötelezettség megmaradjon a Biztosítónál;
- különös figyelmet kell fordítani az adatvédelemre és titokvédelemre.

Társaságunknál nem szervezhetőek ki a kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek, amennyiben a kiszervezés:

- a Biztosító biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségei teljesítésére való képességét érintő módon (veszélyezteti a Biztosító irányítási rendszerének minőségét vagy növeli a Biztosító működési kockázatát),
- akadályozza a Felügyeletet feladatai teljesítésében, vagy
- veszélyezteti a Biztosító ügyfeleinek érdekeit.

Utasításunk rögzíti az MNB felé való bejelentési kötelezettségeinket, illetve a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság és a kiszervezés kapcsolatát. Ez utóbbi szabályozás alapján azoknak a személyeknek az értékelésénél, akik a kiemelten fontos tevékenység ellátását végzik a kiszervezett tevékenységgel megbízott szolgáltatónál vagy közvetetten látják el a feladatot a kiszervezett tevékenységgel megbízott szolgáltatóval kötött szerződés értelmében, alkalmazni kell a Biztosító szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó előírásait.

A kiszervezésről szóló utasítás tartalmazza a kiszervezési szerződés minimum követelményeit, illetve ezt segítő, Társaságunk előkészített egy kiszervezési mintaszerződést is. A kiemelten fontos feladatkör vagy tevékenység kiszervezése minden esetben az Igazgatóság jóváhagyása kell.

A kiszervezési szerződés megkötése előtt

- értékelni kell a kiszervezéssel érintett feladatkör vagy tevékenység Biztosító működésére gyakorolt hatásait és kockázatait,
- a kiszervezendő feladatkör vagy tevékenység elvégzésére legalább három ajánlattevő részletes ajánlatát kell beszerezni,
- a társosztályokkal együttműködve az ajánlatokban szereplő adatok, iratok és cégek kiszervezés méretével arányos átvilágítását kell elvégezni, az átvilágításnak a pénzügyi, jogi háttérre és a várható kockázatokra mindenképpen ki kell terjednie,
- amennyiben szükséges, előkészítő tárgyalásokat kell lefolytatni az ajánlattevőkkel,
- mérlegelni kell a kiszervezési megállapodással és a kiszervezendő üzleti funkcióval kapcsolatos információkockázatot,
- azonosítani kell a különösen kritikus és érzékeny környezeteket,
- fel kell mérni a potenciális szolgáltatók információ biztonsági gyakorlatát és standardjait,
- továbbá mérlegelni kell a kiszervezett funkció és többi üzleti funkció közötti függőségi viszonyokat.

A Biztosító kijelölte azt a személyt, aki a **kiemelten fontos feladatkörök, illetőleg tevékenységek kiszervezése esetén általános felelősséget visel**, tekintettel arra, hogy szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható ahhoz, hogy a kiszervezett kiemelten fontos feladatkört, tevékenységet végző szolgáltató tevékenységét, elért eredményeit átlássa és felülvizsgálja.

B.8 Egyéb információk

Jelen, „Irányítási rendszer” fejezethez kapcsolódóan nincsen egyéb információ.

C. Kockázati profil

C.1 Biztosítási kockázat

A portfólió minőségi értékelése

A Biztosító csak a jogvédelmi biztosítás üzletágban tevékenykedik.

A termékeket mind magánszemélyeknek, mind vállalkozásoknak kínáljuk. Szinte minden termékünk tartalmaz gépjárművel, közlekedéssel kapcsolatos kockázatvállalást.

A 2022. évi eseménydátumok alapján a kárdarabszámok a következő megoszlást mutatják: a károk 44%-a szerződéses jogvédelmi kár, gyakoriságban ezt követik a büntető és szabálysértési (14%), ingatlan (11%), munkajogi (9%) és kártérítési (9%) károk.

A Biztosító a biztosítási szerződéseket rendszerint a 3 éves felmondhatóság korlátozásával köti, amely jellemzően a szerződéstörlések alakulását is egységesen befolyásolja.

A portfólió összetétele, a vállalt kockázatok homogénnek tekinthetők.

Az üzlet megtartása és a kárhányad csökkentése érdekében a Biztosító díjvisszatérítést tesz lehetővé 15 éves tartam után egy magánszemélyek részére kínált termékre (VIP családi termék) kármentesség esetén.

A kockázati tőke áttekintése

A következő táblázatok a standard formulával számolt szavatolótőke-szükségletből a biztosítási kockázat almodul szavatolótőke-szükségletét mutatják be a 2022. év végén:

S.26.05.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – nem-életbiztosítási kockázat (ezer forintban)		A díj- és tartalékkockázat mennyiségi mérőszáma			
		V _{prem}	V _{res}	Földrajzi diverzifikáció	V
Jogvédelmi biztosítás	R0160	3 798 697	1 192 366	1	4 991 062
Összesített mennyiségi mérőszám	R0220				4 991 062

S.26.05.01.02 Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat (ezer forintban)		Szavatolótők e-szükséglet
		C0100
Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat	R0300	1 058 054

S.26.05.01.03 Nem-életbiztosítási törlési kockázat (ezer forintban)		Sokk előtti kezdeti abszolút érték		Sokk utáni abszolút érték		
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	Szavatolótők- szükséglet
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Nem-életbiztosítási törlési kockázat	R0400	0	261 756	-	295 463	33 707

S.26.05.01.04 Teljes nem-életbiztosítási kockázat (ezer forintban)		Szavatolótők- szükséglet
		C0160
Nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	R0500	-
A nem-életbiztosítási kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0600	- 33 171
Teljes nem-életbiztosítási kockázat	R0700	1 058 591

A Biztosító a nem-életbiztosítási almodulon belül a díj- és tartalékkockázat illetve törlési kockázat almodult számolja. A Biztosító kockázati profilját a standard formulával tekintve a nem-életbiztosítási díj – és tartalékkockázat a legjelentősebb.

A kárkifizetés szerződésenkénti limitáltsága és a kárgyakoriság stabil viselkedése miatt nem számítunk lényeges tartalékolási kockázatra, tehát az almodulon belül a díjkockázat a jelentősebb.

A díjkockázatra vonatkozóan a Biztosító stressztesztet hajtott végre 2021 év végére vonatkozóan, amit a 2021-es évre vonatkozó ORSA jelentés 4.3. fejezetében mutatott be. Mivel a 2022 év végére vonatkozó ORSA jelentés csak később készül el, ezért a 2022 év végére vonatkozó stresszteszt eredményét itt még nem tudjuk bemutatni.

A Biztosító nem alkalmaz különleges célú gazdasági egységeket.

C.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat a Biztosító eszközeinek és kötelezettségeinek értékét befolyásoló pénzügyi eszközök piaci árának szintjéből vagy volatilitásából eredő kockázatokat tükrözi; a Biztosító pénzügyi erejét esetlegesen befolyásoló veszteségeket, vagy negatív befolyásoló tényezőket, amelyet a tőkepiacok árváltozásai válhatnak ki. A legnagyobb befolyással a befektetéseket érintő kockázatok lehetnek: kamatváltozás kockázata, részvények árfolyamváltozásai, ingatlanok értékének változásai, továbbá a devizaátváltási árfolyamok változása. A kamatváltozás kockázatán belül megkülönböztetjük a kamatok változását, illetve a hitelminősítő intézeti besorolások romlásából eredő kockázatot. A piaci érték csökkenésének a különböző befektetési típusok esetében különböző okai lehetnek.

Minden eszközt, különösen a szavatolótőke-szükségletet és a minimális tőkeszükségletet fedező eszközöket, a Biztosító olyan módon fekteti be, hogy az biztosítsa a portfólió egészének biztonságát, minőségét, likviditását és nyereségességét. Ezen túlmenően ezeknek az eszközöknek úgy kell elhelyezkedniük, hogy biztosítani lehessen hozzáférhetőségüket. A biztosítástechnikai tartalékok fedezete céljából tartott eszközöket oly módon kell befektetni, hogy az megfeleljen a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek jellegének és futamidejének.

A Biztosító befektetéseinek magyar államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket tartalmaz. Így a legnagyobb piaci kockázatot a kamatszint és a hitelminősítés befolyásolja a Biztosító esetében.

A befektetéseink tekintetében célunk a hosszútávú befektetési eredmény biztosítása. Ennek érdekében az eszközeinket és kötelezettségeinket a törvényi megfelelés keretein belül összehangoljuk.

A piaci kockázat nem lényeges a Biztosítónál, de a 3/2016. számú MNB ajánlás szerint stressztesztet hajtottunk végre erre vonatkozóan, ami a 2021-es évre vonatkozó ORSA jelentés 4.3. fejezetében van bővebben részletezve. A -200 bp stressz 14%-kal növelte a tőke megfelelési mutatót. A +500bp stressz pedig 16%-kal csökkentette a tőke megfelelési mutatót. Mivel a tőke megfelelési mutató 263% volt, ezért ezek a stresszek nem befolyásolták jelentősen a Biztosító szolvenciaképességét. Az MNB elvárás alapján a tavalyi évben reverse stress tesztet is végrehajtottunk a hozamgörbe kockázatra vonatkozóan. Ez a stressz teszt azt mutatta meg, hogy Biztosítónknál asset liability matching van, azaz nem valószínű olyan esemény, ami miatt a mutató lecsökkenne 150% alá. A 2022-es évre vonatkozó hozamstresszről a 2022-es évre vonatkozó ORSA jelentésben fogunk írni.

A következő táblázat a piaci kockázati almodul szavatoló-tőke-szükségletét mutatja be a 2022. év végén:

S.26.01.01.01

Piaci kockázat – Alapvető információk

(ezer forintban)

		Sokk előtti kezdeti abszolút érték		Sokk utáni abszolút érték				
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek (a biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelőképessége miatti kiigazítás utáni)	Nettó szavatoló-tőke-szükséglet	Kötelezettségek (a biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelőképessége miatti kiigazítás előtti)	Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Kamatláb-kockázat	R0100					383 739		383 739
<i>Kamatláb-csökkenési sokk</i>	R0110	5 797 172	2 423 123	6 568 934	2 775 115	383 739	2 775 115	0
<i>Kamatláb-növekedési sokk</i>	R0120	5 797 172	2 423 123	5 102 037	2 111 728	0	2 111 728	383 739
Részvénypiaci kockázat	R0200					1 558 909		1 558 909
<i>1-es típusú részvénykitettségek</i>	R0210	0	0	0	0	0	0	0
<i>1-es típusú részvénykitettségek</i>	R0220	0		0				
<i>Stratégiai részesedések (1-es típusú részvénykitettségek)</i>	R0230	0		0				
<i>Időtartam-alapú (1-es típusú részvénykitettségek)</i>	R0240	0		0				
<i>2-es típusú részvénykitettségek</i>	R0250	3 390	0	1 831	0	0	0	0
<i>2-es típusú részvénykitettségek</i>	R0260	3 390		1 831				
<i>Stratégiai részesedések (2-es típusú részvénykitettségek)</i>	R0270	0		0				
<i>Időtartam-alapú (2-es típusú részvénykitettségek)</i>	R0280	0		0				
<i>qualifying infrastructure equities</i>	R0290	0	0	0	0	0	0	0
Ingtatlanpiaci kockázat	R0300	106 962	0	80 222	0	26 741	0	26 741
Kamatrész-kockázat	R0400	5 797 172				0		0
<i>Kötvények és hitelek</i>	R0410	5 797 172	1 454 122	5 797 172	1 454 122	0	1 454 122	0
<i>Hitelderivatívák</i>	R0420					0		0
<i>Hitelderivatívák hozamráta-csökkenési sokkja</i>	R0430	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelderivatívák hozamráta-növekedési sokkja</i>	R0440	0	0	0	0	0	0	0
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	R0450	0	0	0	0	0	0	0
<i>1-es típusú értékpapírosítások</i>	R0460	0	0	0	0	0	0	0
<i>2-es típusú értékpapírosítások</i>	R0470	0	0	0	0	0	0	0
<i>Újra értékpapírosítások</i>	R0480	0	0	0	0	0	0	0
Piaci kockázatkonzentrációk	R0500	5 861 745				0		0
Devizakockázat	R0600					5 168		5 168
<i>A külföldi pénznem értéknövekedése</i>	R0610	97 390	118 061	121 737	147 576	5 168	147 576	5 168
<i>A külföldi pénznem értékcsökkenése</i>	R0620	97 390	118 061	73 042	88 546	0	88 546	0
A piaci kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0700					-31 037		-31 037
Teljes piaci kockázat	R0800					386 170		386 170

C.3 Hitelkockázat

A partner általi nemteljesítési kockázat a Biztosító szerződő feleinek és adósainak a következő tizenkét hónapon belüli váratlan nem-telejesítéséből vagy hitelképessége nem várt romlásából eredő lehetséges veszteségeket tükrözi.

A hitelkockázatot azáltal csökkentjük, hogy a törvényi és anyavállalati előírásokon belül a lehető legjobb hitelbesorolású partnereket választjuk ki befektetéseink, pénzeszközeink elhelyezésére. Ehhez elsősorban nemzetközi hitelminősítő intézetek besorolásait vesszük alapul.

Ezen kívül a konszernen belül a tulajdonos meghatároz egy limitpolitikát, amelyet a hitelminősítés, illetve a management kockázati toleranciája alapján definiál. A limiteket a tulajdonos folyamatosan figyeli és szükség esetén módosítja. Az így meghatározott limiteken felül nem tarthatunk pénzeszközöket és befektetéseket az adott partnernél.

A partner általi nemteljesítési kockázat az előző jelentési időszakhoz képest: 133.943 eFt-ról 48.252 eFt-ra csökkent. A csökkenés oka, hogy 2022. év végén kevesebb likvid eszközt tartottunk bankszámláinkon, mint 2021-ben.

A következő táblázat a partner általi nemteljesítési kockázat almodul szavatolótké-szükségletét tartalmazza a 2022. év végén:

S.26.02.01.01 Partner általi nemteljesítési kockázat – Alapvető információk (ezer forintban)		Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség megnevezése	Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség kódja	Nemteljesítési veszteség	Nemteljesítési valószínűség	Nettó szavatolótké-szükséglet	Bruttó szavatolótké-szükséglet
		C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0080
1-es típusú kitettségek	R0100						11 273
1. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0110	UNICREDIT S.P.A.	None	52 926	0,01		
2. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0120	ERSTE GROUP BANK AG	None	858	0,01		
3. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0130						
4. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0140						
5. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0150						
6. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0160						
7. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0170						
8. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0180						
9. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0190						
10. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0200						
	R0300						39 218
2-es típusú kitettségek							
Több mint 3 hónapja esedékes, közvetítőkkal szembeni követelések	R0310			2 002			
A több mint 3 hónapja esedékes, közvetítőkkal szembeni követelésektől eltérő minden 2-es típusú kitettség	R0320			249 442			
A partner általi nemteljesítési kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0330						-2 239
Partner általi nemteljesítési kockázat összesen	R0400					48 252	48 252

C.4 Likviditási kockázat

Likviditási kockázat alatt értjük, ha a Biztosító nem, vagy csak késve tudja kiegyenlíteni kötelezettségeit. A likviditási kockázatot a standard modell esetében nem kell modellezni. A likviditási kockázati esemény a Biztosító esetében elsősorban akkor tud bekövetkezni, ha nagyon magas kárfizetési összeg keletkezik. A Biztosító likviditása a 2022. évben folyamatosan biztosított volt.

A likviditás folyamatos biztosítása érdekében a Biztosító legalább negyedévente tervet készít, továbbá napi szinten figyelemmel kíséri a likviditás alakulását, amelyről havonta készít jelentést a menedzsment és a tulajdonosok felé.

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összege: 190.026 eFt. Ezt az értéket a tulajdonos által korábban rendelkezésünkre bocsátott excel alkalmazás segítségével határoztuk meg a Biztosító által előre jelzett cash flow-k és hozamgörbék alapján.

C.5 Működési kockázat

A működési kockázatok alatt a nem megfelelő eljárásokból, műszaki hibából, emberi hibából vagy külső eseményekből eredő potenciális veszteségek kockázatát értjük. Ide tartoznak a munkavállalók vagy harmadik személyek által elkövetett bűncselekmények, a vállalkozási tevékenység zavarai, az ügyletek pontatlan feldolgozása, a jelentéstételi kötelezettségek be nem tartása.

A kockázatokat belső kontroll rendszer (ICS – internal control system) révén mérjük, illetve minimalizáljuk a különböző ellenőrzési és figyelemmel kíséresi rendszerek összehangolása és koordinálása érdekében.

A fejlesztések és ellenőrzési eljárások szintén meghatározásra kerültek, melyek elsősorban a jelentős eljárásokra, és velük összefüggő kockázatokra és ellenőrző funkciókra összpontosítanak. A kockázatok és az eljárások szisztematikus összekapcsolása révén egy, az összes vonatkozó ellenőrzési pontot tartalmazó "kockázati térképen" kerültek kialakításra. Ez lehetővé teszi még az olyan kockázatok és ellenőrző funkciók egyértelmű azonosítását is, amelyek több osztályon/eljáráson keresztül ívelnek. Az érintett osztályok tagjai végig bevonásra kerülnek, és így közvetlenül át tudják adni tudásukat és tapasztalataikat a belső kontroll rendszert kezelő vezetőnek. Ez lehetővé teszi a kockázatellenőrzés és a kockázatkezelés elfogadottságának, illetve az az iránti tudatosság magas szintjének elérését a munkavállalók körében. Ily módon az ERGO Csoport a kockázat egységes megértésének alapját tudja létrehozni, és javítani tudja a kockázatokra irányuló tudatosságot, illetve az ellenőrzés iránti igényt az egész Csoporton belül.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Compliance kockázat:

A biztosítónál alapos és átfogó kockázatelemzés képezi az alapját a hatékony megfelelőségi menedzsment rendszernek. Ennek eszköze a megfelelőség által végzett kockázatazonosítás és kockázatértékelés. A kockázatértékelés eredménye a megfelelőségi program kiindulópontja.

A kockázatelemzés keretében a megfelelőség egységes módszertan szerint értékeli a megfelelőségi kockázatokat az egyes üzleti területek tekintetében. A megfelelőségi kockázatelemzést teljes körűen évente egyszer és szükség esetén eseti jelleggel kell elvégezni. Ez azt jelenti, hogy amennyiben valamilyen megfelelőségi hiányosság azonosításra kerül, vagy egy megfelelőségi kockázat mértéke (bruttó értéke) jelentősen megváltozik, akkor a haladéktalanul módosítani kell a kockázatelemzést. Az éves kockázatelemzés eredményéről, vagy a biztosító megfelelőségi helyzetére vonatkozó lényeges változásokról a megfelelőség legalább évente egyszer jelentést készít az igazgatóság és a felügyelő bizottság számára.

A biztosítónál a megfelelőségi kockázatelemzés alapján kerül sor a kockázati tevékenységek és ellenőrzések meghatározására, a megfelelőségi intézkedésekre, és a megfelelőségi terv összeállítására.

Stratégiai kockázat:

A stratégiai kockázat a rossz üzleti döntések hozatalának, a döntések rosszul történő végrehajtásának, vagy a működési környezet változásaihoz való alkalmazkodásra való képtelenség kockázata.

A kockázati stratégia a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. számára meghatároz egy, a helyi kockázatkezelési keretrendszer alapját képező kockázati rendszerelméletet, meghatározza az elfogadható kockázattípusokat, és ezen a keretrendszeren belül meghatározza az elfogadható kockázatok tolerancia szintjeit.

Ennélfogva tükrözi az összes kockázatfigyelési, kockázatmérési és kockázatkezelési tevékenység kiindulópontját, és alapvető fontosságú rész a szabályozók és az ERGO Csoport által szilárd szabályozási struktúrára alapozottan hozott követelményeknek való megfeleléshez.

A kockázati stratégiák hatékony alkalmazása jelentős mértékben hozzájárul a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. általános sikeréhez, továbbá szolgálja a munkavállalók és az üzleti környezet (közvetítés, ügyfelek, részvényesek és egyéb érintett intézmények, például szabályozó hatóságok) érdekeit. A kockázati stratégia tükrözi a kockázatvállalási hajlandóság meghatározását megfelelő kockázati limitek által. **A kockázati stratégia beleágyszódik az éves tervezési ciklusba, és ezáltal az üzleti stratégiába. Az üzleti tervek összhangban vannak a kockázatvállalási hajlandósággal.** Az üzleti tervek csak akkor kerülnek elfogadásra, ha az értékképzés megfelelő szintje nyilvánvaló a meghatározott kockázatvállalási hajlandóságon belül, vagy ha intézkedéseket kezdeményeztek a kockázati stratégia által támasztott követelményeknek való megfelelés érdekében.

C.7 Egyéb információk

Jelen, „Kockázati profil” fejezethez kapcsolódóan nincsen egyéb információ.

D. Szavatoló-tőke-megfelelési értékelés

D.1 Eszközök

A következő táblázat tartalmazza a Biztosító eszközeit 2022.12.31-i értéknappal:

S.02.01.01.01

Mérleg

(ezer forintban)

		Szolvencia II. szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
		C0010	C0020
Eszközök			
Goodwill (Cégérték)	R0010		0
Halasztott szerzési költségek	R0020		142 073
Immateriális javak	R0030	-	130 266
Halasztott adókövetelések	R0040	-	-
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	-	-
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	213 513	44 599
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	5 861 745	6 836 192
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	-	-
Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt	R0090	3 390	-
Részvények	R0100	-	-
Részvények - tőzsdén jegyzett részvények	R0110	-	-
Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	-	-
Kötvények	R0130	5 858 355	6 836 192
Államkötvények	R0140	5 858 355	6 836 192
Vállalati kötvények	R0150	-	-
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítékkal fedezett értékpapírok	R0170	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	R0180	-	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0190	-	-
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével	R0200	-	-
Egyéb befektetések	R0210	-	-
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	-	-
Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések	R0350	-	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések	R0360	144 306	165 569
Viszontbiztosítási követelések	R0370	-	-
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	125 231	125 231
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	-	-
Szavatoló-tőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	-	-
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	53 958	53 958
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	44 732	186 649

Az alkalmazott kimutatási és értékelési alapok, illetve becslések nem változtak a jelentéstételi időszakban.

Goodwill (cégérték)

A Biztosító nem mutat ki goodwillt.

Halasztott szerzési költségek

A Szolvencia II. szerinti mérlegben nem mutatunk ki halasztott szerzési költségeket, azokat a biztosítástechnikai tartalékok számításánál vesszük figyelembe.

Immateriális javak

A Biztosító nem mutat ki immateriális javakat Szolvencia II szerint, mivel ezen eszközein nem rendelkezik aktív piaci értékkel. A számviteli törvény szerinti mérlegben az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési értéket szerepeltetjük.

Halasztott adókövetelések

A Biztosító Szolvencia II szerint az IFRS-hez hasonlóan, az IAS12 szerint szerepelteti a halasztott adó követeléseket. Halasztott adókövetelések akkor keletkeznek, ha a számviteli mérleg eszközök (aktívák) oldalán alacsonyabb, vagy a számviteli mérleg források (passzívák) oldalán magasabb összegek szerepelnek, mint az adózás szerinti mérlegben és ezek az eltérések a jövőben adózás hatására kiegyenlítődnék.

A halasztott adó értékének kiszámításakor a hazai társasági adó mértékét vesszük figyelembe: 9 %-os adókulccsal számoltunk.

A számviteli törvény szerint nem mutatunk ki halasztott adókövetelést.

Nyugdíjszolgáltatások többlete

A Biztosító nem mutat ki nyugdíjszolgáltatásokkal kapcsolatos többleteket.

Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

A Biztosító nem rendelkezik saját ingatlannal, ugyanakkor ezen a soron mutatjuk ki gépjárműveinket, számítástechnikai és irodai berendezéseinket, felszereléseinket, továbbá az IFRS 16 szerinti irodabérleti szerződésből származó eszközt. A Biztosító a bérlet ingatlanon végzett beruházást Szolvencia II szerint 0 értéken mutatja ki. Ezen a soron szereplő többi eszközt piaci értéken mutatjuk ki Szolvencia II szerint.

Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)

A Biztosító nem rendelkezik ingatlannal.

Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt

A Biztosító ezen a soron a Jogszer víz Kft-ben meglévő tulajdonát mutatja ki, amelynek 100%-os tulajdonosa.

Részvények

A Biztosító nem rendelkezik részvényekkel.

Kötvények - Államkötvények

A magyar államkötvényeket Szolvencia II szerint bruttó – kamatokat tartalmazó - piaci értéken szerepeltetjük, míg a számviteli törvény szerint könyv szerinti értéken szerepeltetjük a beszámolóban. A számviteli törvény szerinti beszámolóban a névérték és könyv szerinti érték különbözetét az aktív, vagy passzív időbeli elhatárolásokon szerepeltetjük, az elhatárolt kamatokat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltetjük. Szolvencia II szerinti értékelésben ezek a tételek azért nem merülnek fel, mert a bruttó piaci értéken szerepeltetjük az államkötvényeket.

Befektetéseinkről, ezen belül a magyar államkötvényekről az A.3. fejezetben írtunk részletesen.

Kollektív befektetési vállalkozások

A Biztosító nem rendelkezik kollektív befektetési vállalkozásokkal.

Származtatott pénzügyi kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik származtatott pénzügyi kötelezettségekkel.

Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével

A Biztosító nem rendelkezik banki betéttel.

Egyéb befektetések

A Biztosító nem rendelkezik egyéb befektetésekkel.

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

A Biztosító nem végez életbiztosítási tevékenységet, így nem rendelkezik ilyen eszközökkel.

Hitelek és jelzáloghitelek

A Biztosító nem rendelkezik nyújtott hitellel.

Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések

A Biztosító nem rendelkezik viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követeléssel.

Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések

A biztosító ezen a mérlegsoron a biztosítottakkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követeléseit mutatja ki. Az ezen a mérlegsoron szereplő követeléseket nem diszkontáljuk. A számviteli mérlegben a ténylegesen nyilvántartott követelés értékét szerepeltetjük, míg a Szolvencia II szerinti mérlegben a követelést valós értéken mutattuk ki.

Viszontbiztosítási követelések

A Biztosító nem rendelkezik viszontbiztosítási követeléssel.

Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

A Biztosító ezen a soron adóhatósággal szembeni és adott előlegekből, illetve vevői számlákból származó követeléseket mutat ki. A Szolvencia II és számviteli mérleg szerinti értékeket is a tényleges követelés értékén tartjuk nyilván. Az ezen a mérlegsoron szereplő kötelezettségeket akkor diszkontáljuk, amennyiben a kötelezettség több, mint 1 éve lejárt, azonban 2022.12.31-én ilyen tétel nem volt.

Saját részvények (közvetlenül birtokolt)

A Biztosító nem rendelkezik közvetlenül birtokolt saját részvényt.

Szavatolótőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek

A Biztosító nem rendelkezik ilyen jellegű eszközzel.

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

A Biztosító a pénztárban tárolt készpénzt, illetve a folyószámláin található bankszámlapénzeket mutatja itt ki névértéken.

Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök

A számviteli törvényben előírt érték a készleteket, aktív időbeli elhatárolásokat tartalmazza, a Szolvencia II szerinti érték a készleteket és az aktív időbeli elhatárolásokat tartalmazza azzal, hogy a készletek 0 értéken szerepelnek, továbbá a megszolgált kamatok itt nem szerepelnek, hiszen ahogy

korábban írtuk, a befektetések: államkötvények, betétlekötések bruttó piaci értéken szerepelnek a Szolvenica II szerint a befektetések között.

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

A következő táblázat tartalmazza biztosítástechnikai tartalékok és az ezeknek megfelelő számviteli biztosítástechnikai tartalékok értékét 2022 év végén:

S.02.01.01.01 Mérleg (részlet) <i>(ezer forintban)</i>		Szolvencia II. szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
		C0010	C0020
Kötelezettségek – Biztosítástechnikai tartalékok			
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések	R0510	1 528 174	4 937 423
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	1 528 174	4 937 423
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	0	
Legjobb becslés	R0540	1 454 122	
Kockázati ráhagyás	R0550	74 053	

A következő táblázat részletesen tartalmazza a biztosítástechnikai tartalékok megbontását:

S.17.01.01.01 Nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok (ezer forintban)		Direkt biztosítás és aktív arányos viszontbiztosítás	Nem-életbiztosítási kötelezettségek összesen
		Jogvédelmi biztosítás	
		C0110	C0180
A legjobb becslés és a kockázati ráhagyás összegeként kiszámított biztosítástechnikai tartalékok			
Legjobb becslés			
<i>Díjtartalékok</i>			
Bruttó	R0060	261 756	261 756
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységektől és a Finite viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek összesen a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0140	0	0
Díjtartalékok nettó legjobb becslése	R0150	261 756	261 756
<i>Függőkár-tartalék</i>			
Bruttó	R0160	1 192 366	1 192 366
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységektől és a Finite viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek összesen a partner-nemteljesítés miatti várható veszteségekkel való kiigazítás után	R0240	0	0
Függőkár-tartalék nettó legjobb becslése	R0250	1 192 366	1 192 366
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	1 454 122	1 454 122
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	1 454 122	1 454 122
Kockázati ráhagyás	R0280	74 053	74 053
Az átmeneti intézkedések hatása a biztosítástechnikai tartalékokra			
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0290	0	0
Legjobb becslés	R0300	0	0
Kockázati ráhagyás	R0310	0	0
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen			
Biztosítástechnikai tartalékok – Összesen	R0320	1 528 174	1 528 174
Viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egységek szerződéseiből és pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összege, a partner-nemteljesítésből eredő várható veszteségek miatti kiigazítás után	R0330	0	0
Biztosítástechnikai tartalékok mínusz a viszontbiztosítási szerződésekből / különleges célú gazdasági egység szerződéseiből és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződésekből való megtérülések összesen	R0340	1 528 174	1 528 174

A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó általános követelmények

A Biztosítónak a biztosítási szerződések szerződőivel és kedvezményezettjeivel szemben fennálló valamennyi biztosítási kötelezettsége tekintetében biztosítástechnikai tartalékot kell képeznie. A biztosítástechnikai tartalékok értéke annak az aktuális összegnek felel meg, amelyet a Biztosítónak fizetnie kellene, ha biztosítási kötelezettségeit azonnal egy másik biztosítóra kellene átruháznia. A biztosítástechnikai tartalékok számítása során fel kell használni a pénzügyi piacokról származó információkat és a biztosítástechnikai kockázatokról általánosan hozzáférhető adatokat, illetve a számításnak ezekkel összhangban kell lennie (piaci összhang). A biztosítástechnikai tartalékokat prudens, megbízható és objektív módon kell számítani.

A biztosítástechnikai tartalékok számítása

A biztosítástechnikai tartalék a legjobb becslés és kockázati ráhagyás összege.

A legjobb becslés a jövőbeni pénzáramok valószínűséggel súlyozott átlagának felel meg, figyelembe véve a pénz időértékét (a jövőbeni pénzáramok várható jelenértékét), a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe felhasználásával. A legjobb becslést időszerű és hiteles információkra, valamint realisztikus feltevésekre támaszkodva, megfelelő, alkalmas és releváns aktuáriusi és statisztikai módszerekkel kell kiszámítani. A legjobb becslés számításakor használt pénzáram-előrejelzésnek a biztosítási kötelezettségek rendezéséhez azok teljes időtartamuk időtartama alatt szükséges valamennyi készpénzbeáramlást és készpénzkiáramlást figyelembe kell vennie. A legjobb becslést bruttó értéken kell kiszámítani, a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek levonása nélkül.

A nem életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslését külön kell kiszámítani a díjtartalékokra és a függőkár-tartalékokra vonatkozóan.

A díjtartalékoknak a biztosítási kötelezettségek által fedezett olyan jövőbeli kárigényekre kell vonatkozni, amelyek a szerződés határára belülről esnek. A díjtartalék kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az ezekhez az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat.

A Biztosító a jövőbeli pénzáramlások megállapításánál figyelembe vette a várható biztosítási pótdátot költségként. A biztosítási pótdátot csak a direkt üzletnél vettük figyelembe. A direkt üzletre vonatkozó díjtartalék 345.322 eFt volt. A biztosítási pótdát nélkül a díjtartalék legjobb becslése 296.686e Ft lett volna azaz a pótdát 48.636 eFt-tal növelte a díjtartalékokat.

A függőkár-tartalékoknak olyan kárigényekre kell vonatkozni, amelyek már megtörténtek, függetlenül attól, hogy az ezen eseményekből származó kárigényeket bejelentették-e.

A függőkár-tartalékok kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az előbb említett eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat.

A kockázati ráhagyásnak akkorának kell lennie, hogy hozzáadásával a biztosítástechnikai tartalékok nagysága megegyezzen azzal az értékkel, amelyre egy biztosítónak a biztosítási kötelezettségek átvállalásához és teljesítéséhez szüksége lenne.

A kockázati ráhagyást – a biztosítási kötelezettségeknek azok teljes időtartama alatti fedezéséhez szükséges – szavatoló-tőke-szükséglettel egyező nagyságú figyelembe vehető szavatoló tőke előteremtési költségének meghatározásával kell kiszámítani.

A Biztosító nem alkalmaz illeszkedési valamint volatilitási kiigazítást.

Viszontbiztosítási kötelezettségeket nem számol a Biztosító mivel nincs passzív viszontbiztosítási szerződése.

A Biztosító nem használ jelentős, egyszerűsített módszereket a biztosítástechnikai tartalékok és kockázati ráhagyás számolása során.

Szegmentálás

A Biztosító nem szegmentálja biztosítási kötelezettségeit, mivel csak egy, homogénnek tekinthető biztosítási ágazatban tevékenykedik. A Biztosító 2016. január 1-jétől aktív viszontbiztosítást művel a jogvédelmi biztosítási ágazatban, és erre külön számolt biztosítástechnikai tartalékokat.

A viszontbiztosítási szerződésekből és a különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegek

A Biztosítónak nincsenek különleges célú gazdasági egységektől megtérülő összegei.

A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegeket nem számolja a Biztosító, mivel a Biztosító nem rendelkezik passzív viszontbiztosítási szerződéssel.

Partner általi nemteljesítés kiigazítása

A viszontbiztosítási szerződés megszűnése miatt nem számolja a Biztosító.

A biztosítástechnikai tartalékok és számviteli biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertana közötti minőségi eltérések magyarázata

Biztosítási kötelezettségek megjelenítése és kivezetése

A magyar számviteli szabályok szerint a Biztosító azon a napon jeleníti meg a biztosítási kötelezettségeit (tétéles függőkár, IBNR tartalék és költségtartalék), amelyen a biztosítási esemény bekövetkezett.

A jövőbeli díjakkal kapcsolatos kötelezettségek megjelenítése általában a fedezeti időszak kezdetén történik, mivel általában ekkor történik az első díjfizetés.

Ezzel szemben a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésének és kockázati ráhagyásának a számításakor a Biztosító azon a napon jeleníti meg a biztosítási kötelezettségeket, amelyen a vállalkozás szerződő féllé válik a kötelezettséget létrehozó szerződésben, vagy azon a napon, amelyen a biztosítási fedezet érvénybe lép – amelyek korábban bekövetkeztek. A Biztosító kizárólag a szerződés határain belül jelenítheti meg a kötelezettségeket.

A Biztosító csak akkor vezetheti ki a biztosítási kötelezettségeket, ha azok megszűntek, ha azoknak eleget tettek, ha azok visszavonásra kerültek vagy lejártak.

Pénzáramlások

További különbségek jelentkehetnek, pl. az általános költségek beszámítása a Szolvencia II szerinti biztosítástechnikai tartalékokba.

Biztosítási szerződések határa

A szerződés határának jelentősége, hogy a Szolvencia II tartalék magában foglalja a jövőbeli várható nyereségeket. Ha egy termék nyereséges, úgy minél több díjat veszünk figyelembe, annál több nyereséget számolunk el, és annál kisebb lesz a tartalék. A Szolvencia II tartalékoknak nincsenek olyan elvi korlátai, mint a számviteli tartalékok esetében, pl. lehet negatív.

Szolvencia II-ben a szerződéssel kapcsolatos minden kötelezettség, beleértve a Biztosító szerződés hatályának megújítására vagy kiterjesztésére vonatkozó jogaihoz vagy a befizetett díjakhoz kapcsolódó kötelezettségeket is, a szerződés részét képezi.

A vállalkozás által az alábbi napokat követően nyújtott biztosítási fedezetekkel kapcsolatos kötelezettségek nem képezik a szerződés részét, kivéve, ha a vállalkozás a kötelezettségekre vonatkozó díj megfizetésére tudja kötelezni a szerződőt:

- a) az a jövőbeli nap, amelyen a Biztosítónak egyoldalú joga van a szerződés felmondására;
- b) az a jövőbeli nap, amelyen a Biztosítónak egyoldalú joga van a szerződés alapján fizetendő díjak visszautasítására;
- c) az a jövőbeli nap, amelyen a Biztosítónak egyoldalú joga van a szerződés alapján fizetendő díjak vagy szolgáltatások oly módon történő módosítására, hogy a díjak teljes mértékben fedezzék a kockázatokat.

A c) pont akkor alkalmazandó, ha a Biztosítónak egyoldalú joga van a biztosítási kötelezettségek portfóliójához kapcsolódó díjak vagy szolgáltatások oly módon történő jövőbeli módosítására, hogy a portfólió díjai teljes mértékben tükrözzék a portfólió által fedezett kockázatokat.

A Biztosító nem veheti figyelembe az említett egyoldalú jogra, valamint a díjak és szolgáltatások lehetséges módosítási mértékére vonatkozó olyan korlátozásokat, amelyeknek nincs érzékelhető hatása a szerződés gazdasági feltételeire.

Amennyiben a Biztosító csak a szerződés egy részére vonatkozó egyoldalú joggal rendelkezik, a meghatározott alapelvek a szerződés adott részére vonatkoznak.

Az olyan kötelezettségek, amelyek nem már befizetett díjakhoz kapcsolódnak, nem képezik a biztosítási szerződés részét, kivéve, ha a vállalkozás a díj megfizetésére tudja kötelezni a szerződőt, amennyiben az összes alábbi feltétel teljesül:

- a) a szerződés nem biztosít térítést a biztosított személyt kedvezőtlenül érintő meghatározott bizonytalan eseményre;
- b) a szerződés nem tartalmaz a szolgáltatásokra vonatkozó pénzügyi garanciát.

Az a) és a b) pont alkalmazásában a Biztosító nem veheti figyelembe az olyan események és garanciák fedezetét, amelyeknek nincs érzékelhető hatása a szerződés gazdasági feltételeire.

A Biztosító csak akkor tekintheti úgy, hogy a díjak teljes mértékben tükrözik a portfólió által fedezett kockázatokat, ha nincs olyan körülmény, amely mellett a portfólióhoz kapcsolódóan fizetendő szolgáltatások és kiadások összege meghaladja a portfólióhoz kapcsolódóan befizetendő díjak összegét.

Diszkontálás

A számviteli biztosítástechnikai tartalékok számolásánál a Biztosító nem veszi figyelembe a jövőbeni pénzáramok várható jelenértékét, a Szolvencia II szerinti biztosítástechnikai tartalékok számolásánál viszont igen.

Kockázati kiigazítás

A Szolvencia II egy explicit kockázati kiigazítást ír elő, melyet a kockázati tőke 6%-ával számolunk. Ezzel szemben a magyar számviteli szabályokkal összhangban lévő feltevések szerint a számviteli biztosítástechnikai tartalékok maguk tartalmazzák ezeket a kiigazításokat a kockázatok csökkentésére. Nincs explicit kockázati kiigazítás számolás.

A biztosítástechnikai tartalékok és számviteli biztosítástechnikai tartalékok számításának módszertana közötti mennyiségi eltérések magyarázata

A magyar számviteli szabályok szerinti tartalékok számolásánál figyelembe vesszük a bizonytalanságot, de erre a célra a Szolvencia II alatt a kockázati ráhagyás és a magasabb szavatolótőke-szükséglet szolgál. A költségtartalék meghatározása is eltér a két esetben.

A magyar számviteli szabályok szerinti eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot nem tartalmazzák a Szolvencia II szerinti biztosítástechnikai tartalékok. Ez az egyéb kötelezettségek között jelenik meg a Szolvencia II szerinti mérlegben.

A következő táblázat az S.19.01.21 tábla szerinti, a nem-életbiztosítási kárigényekre vonatkozó információkat tartalmazza kifutási háromszögek formájában:

S.19.01.21

Nem-életbiztosítási kárigények

Nem-életbiztosítási üzletágak összesen

Kárbekövetkezés éve / kockázatvállalás éve	Z0010	1- árbekövetke zés éve
---	--------------	------------------------------

Bruttó kifizetett kárigény (nem kumulatív) (abszolút összeg, ezer forintban)		Kifutási év										Tárgyév	Évek összesítve (kumulatív)	
		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											2 541	2 541	2 541
N-9	R0160	58 371	79 683	44 510	19 609	8 790	5 196	2 662	6 753	- 692	1 077		1 077	225 960
N-8	R0170	60 495	64 184	39 874	18 603	10 191	4 792	1 992	2 687	2 592			2 592	205 410
N-7	R0180	44 820	55 300	25 705	10 176	13 562	5 068	4 414	5 328				5 328	164 374
N-6	R0190	57 391	62 270	32 224	21 711	11 625	8 000	6 306					6 306	199 526
N-5	R0200	72 170	65 909	35 309	18 633	12 845	12 789						12 789	217 654
N-4	R0210	59 148	82 379	30 769	29 273	19 509							19 509	221 078
N-3	R0220	64 690	60 353	25 190	16 073								16 073	166 307
N-2	R0230	52 504	67 046	35 518									35 518	155 068
N-1	R0240	63 031	70 784										70 784	133 815
N	R0250	78 184											78 184	78 184
Összesen	R0260												250 702	2 877 461

Függőkár-tartalék bruttó nem diszkontált legjobb becslése (abszolút összeg, ezer forintban)		Kifutási év										Év vége (diszkontált adatok)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290		C0300
Korábbi évek	R0100											1 129 340	1 129 340
N-9	R0160	-	295 129	177 892	98 923	60 976	38 274	26 578	19 844	13 694	10 975		22 034
N-8	R0170	603 029	294 275	157 434	91 617	57 636	39 438	31 474	20 897	17 027			13 478
N-7	R0180	460 303	225 817	120 006	68 616	46 784	43 979	31 767	25 321				8 409
N-6	R0190	589 368	275 400	150 033	92 758	62 320	45 622	38 613					5 005
N-5	R0200	611 312	274 124	152 157	93 443	65 222	53 939						3 136
N-4	R0210	532 258	275 658	149 345	98 146	78 213							1 795
N-3	R0220	612 471	254 919	157 687	118 325								1 165
N-2	R0230	509 525	266 110	186 822									565
N-1	R0240	526 174	311 412										325
N	R0250	607 172											251
Összesen	R0260												1 185 504

D.3 Egyéb kötelezettségek

A következő táblázat tartalmazza az egyéb kötelezettségeket 2022.12.31-i értéknappal:

S.02.01.01.01
Mérleg (részlet)
(ezer forintban)

		Szolvenca II. szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
		C0010	C0020
Kötelezettségek			
Függő kötelezettségek	R0740	-	-
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	865 423	3 384
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	-	-
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	-	-
Halasztott adókötelezettség	R0780	117 684	-
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	-	-
Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül	R0810	106 962	-
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	59 476	59 476
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	-	-
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	77 846	77 846
Alárendelt kötelezettségek	R0850	-	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	-	-
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	-	-
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	105 496	213 901

Függő kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik függő kötelezettségekkel.

A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Ahogy már korábban említettük, az üzlet megtartása és a kárhányad csökkentése érdekében a Biztosító díjvisszatérítést tesz lehetővé 15 éves tartam után egy magánszemélyek részére kínált termékre (VIP) kármentesség esetén. Ez számviteli biztosítástechnikai tartalékolást indukál, viszont ez a tartalék nem jelenik meg a Szolvenca II szerinti legjobb becslésben, mivel ez a visszatérítés jelenleg csak a szerződések határa (felmondhatóság) után esedékes (számviteli biztosítástechnikai tartalékoknál ez az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék). Tehát ez a tétel ezen a pozíción jelenik meg a Szolvenca II szerinti mérlegben bruttó összegben.

Mind a számviteli mérlegben, mind a Szolvenca II szerinti mérlegben ezen a soron szerepel a céltartalék.

Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségekkel.

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik viszontbiztosítókkal szembeni letéti kötelezettségekkel.

Halasztott adó kötelezettség

A Biztosító Szolvencia II szerint az IFRS-hez hasonlóan, az IAS12 szerint szerepelteti a halasztott adó kötelezettségeket. Halasztott adókötelezettségek akkor keletkeznek, ha a számviteli mérleg eszközök (aktívák) oldalán magasabb, vagy a számviteli mérleg források (passzívák) oldalán alacsonyabb összegek szerepelnek, mint az adózás szerinti mérlegben és ezek az eltérések a jövőben adózás hatására kiegyenlítődnek. További leírás a halasztott adóról a D.1. fejezetben található.

A halasztott adókötelezettség nagyrésze 2022. évben a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséből származik. A Szolvencia II. szerinti mérlegben a biztosítástechnikai tartalékok alacsonyabbak, mint az számviteli törvény szerinti mérlegben.

A számviteli törvény szerint nem mutatunk ki halasztott adókötelezettséget.

Származtatott pénzügyi kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik származtatott pénzügyi kötelezettségekkel.

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségekkel.

Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül

A Biztosító ezen a soron mutatja ki az IFRS 16 szerinti bérleti szerződésből származó kötelezettséget.

Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek

A biztosító ezen a mérlegsoron a biztosítottakkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségeit mutatja ki. Az ezen a mérlegsoron szereplő kötelezettségeket nem diszkontáljuk, mert ezen kötelezettségek rövid lejáratúak. A számviteli mérlegben a ténylegesen nyilvántartott kötelezettség értékét szerepeltetjük, a Szolvencia II szerinti mérlegben erre az értékre partner általi nemteljesítés kiigazítást számolunk, erről bővebben a D.2. fejezetben írunk.

Viszontbiztosítási kötelezettségek

A Biztosító a viszontbiztosítási kötelezettségeket a tényleges kötelezettség értéken tartja nyilván, az értékelés nem különbözik a Szolvencia II. szerinti és a számviteli törvényben előírt érték esetében.

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

A Biztosító ezen a soron adóhatósággal szembeni, munkavállalókkal szembeni és szállítói számlákból származó kötelezettségeket mutat ki. A Szolvencia II és számviteli mérleg szerinti értékek között nincs különbség ezen tételek esetében. Az ezen a mérlegsoron szereplő kötelezettségeket akkor diszkontáljuk, amennyiben a kötelezettség több, mint 1 éve lejárt, azonban 2022.12.31-én ilyen tétel nem volt.

Alárendelt kötelezettségek

A Biztosító nem rendelkezik alárendelt kötelezettségekkel.

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

A Biztosító ezen a soron mutatja ki a passzív időbeli elhatárolásokat, a számviteli törvény szerinti mérleg szerint teljes összegben, a Szolvencia II. szerinti értékben azonban nem vesszük figyelembe az értékpapírokkal kapcsolatban felmerült elhatárolásokat, amelynek az az oka, hogy a szolvencia II szerinti mérleg eszköz oldalán az értékpapírok piaci értéken szerepelnek.

D.4 Alternatív értékelési módszerek

A Biztosító a 2022. évben nem használt alternatív értékelési módszereket.

D.5 Egyéb információk

A Biztosító tekintetében a 2022. évre vonatkozóan D fejezetben minden jelentős információt megjelenítettünk, nem rendelkezünk további lényeges információval.

E. Tőkekezelés

E.1 Szavatoló tőke

Saját tőke management

A Biztosító aktív tőkemanagementtel biztosítja a saját tőke megfelelő szinten tartását, így biztosítva a jogszabályi előírások és a felügyeleti szervek elvárásainak teljesítését. A pénzügyi erősségünknek nyereséges növekedési lehetőségeket is biztosítania kell az esetleges nagy kárfizetések, vagy a vagyonunk piaci értékének ingadozása esetén is.

Ezen célok elérése miatt a felügyeleti elvárásoknak megfelelő rendelkezésre álló tőkeszint és a tőkeszükséglet tervezése része a standard tervezési folyamatunknak. A tervezés során 4 évre előre vetítjük a rendelkezésre álló tőkét és a tervezett tőkeszükséglet mértékét is. A tervezés során minden jelentős befolyásoló tényezőt figyelembe veszünk, így például a díjbevétel növekedését, a befektetések alakulását, továbbá a várható inflációt. A tervezés folyamatában nem volt változás a tárgyév során.

A mérlegkészítés időpontjában az alábbi 1. szintre (tier-1) sorolt eszközökkel rendelkezett a Biztosító:

- jegyzett tőke: 322.560 e Ft
- átértékelési tartalék 2.159.863 eFt

Az 1. szintre sorolt saját eszközök értéke így összesen: 2.482.423 eFt, ami teljes egészében a szavatolótőke-szükséglet, illetve a minimális tőkeszükséglet fedezetéül szolgál. A 2022. évi nyitó érték 3.738.087 eFt volt, amely 322.560 e Ft jegyzett tőkéből és 3.415.527 eFt átértékelési tartalékból állt, amelynek besorolása: 1. szint volt. Az előző évhez képest 2022. évben a várható osztalék növekedése okozta a csökkenést.

Olyan szavatolótőke-elemeket sorolunk 1. szintre, amelyek lehetővé teszik a Biztosító részére a folyamatos üzletmenet biztosítását azáltal, hogy tartósan rendelkezésre állnak és szükség esetén likvidé tehetők.

A következő táblázat mutatja be a 2022.12.31-i értéknapon az eszközök szintekre besorolását:

S.23.01.01.01 Szavatoló tőke (ezer forintban)		Összesen	1. szint - korlátlan	1. szint - korlátozott	2. szint	3. szint
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedésekkel való levonások előtt, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerint						
Törzsrészcénytőke (saját részvényekkel nem csökkentve)	R0010	322 560	322 560		0	
A törzsrészcénytőkéhez kapcsolódó tőketartalék	R0030	0	0		0	
Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0040	0	0		0	
Alárendelt egyesületi tagi számlák	R0050	0	0	0	0	0
Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke	R0070	0	0			
Elsőbbségi részvények	R0090	0	0	0	0	0
Elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	R0110	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék	R0130	2 159 863	2 159 863			
Alárendelt kötelezettségek	R0140	0		0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0160	0				0
A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatolótőke-elemek	R0180	0	0	0	0	0
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak						
A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak	R0220	0				
Levonások						
A pénzügyi intézményekben és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások	R0230	0	0	0	0	0
Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után	R0290	2 482 423	2 482 423	0	0	0
Kiegészítő szavatoló tőke						
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan törzsrészcénytőke	R0300	0			0	
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén	R0310	0			0	
Igény szerint lehívható befizetetlen és lehívatlan elsőbbségi részvények	R0320	0			0	0
Jogilag kötelező erejű kötelezettségvállalás az alárendelt kötelezettségek igény szerinti lejegyzésére és kifizetésére	R0330	0			0	0
Akkreditívek és garanciák a 2009/138/EK irányelv 96. cikkének (2) bekezdése szerint	R0340	0			0	
Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (2) bekezdésének hatálya alá	R0350	0			0	0
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján	R0360	0			0	
Pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek – a 2009/138/EK irányelv 96. cikke (3) bekezdésének első albekezdése alapján előírttól eltérő pótlólagos tagi befizetési kötelezettségek	R0370	0			0	0
Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek	R0390	0			0	0
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R0400	0			0	0
Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke						

A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0500	2 482 423	2 482 423	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	2 482 423	2 482 423	0	0	
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	2 482 423	2 482 423	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	2 482 423	2 482 423	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	R0580	1 211 092	0			
Minimális tőkeszükséglet (MCR)	R0600	1 393 000	0			
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	205%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	178%				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	3 582 423
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	0
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	1 100 000
Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek	R0730	322 560
A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében	R0740	0
Átértékelési tartalék	R0760	2 159 863
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási ág	R0770	0
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási ág	R0780	106 544
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen	R0790	106 544

A Társaság tőkemegfelelési mutatója 178 % volt 2022. végén, ami meghaladja az MNB ajánlásában meghatározott 150 %-os minimális értéket.

A számviteli beszámoló szerinti saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó fizetőképesség céljából történő számítás szerinti többlet közötti különbséget az alábbi táblázat mutatja be:

Számviteli törvény szerinti saját tőke	SII Eszközök forrásokat meghaladó többlete	Különbség
2 392 508 eFt	3 582 423 eFt	1 189 915 eFt

A különbségeket a Szolvencia II és a számviteli törvény értékelési előírásai közötti különbség magyarázza, melyet a D.1.-D.3. fejezetekben részletesen bemutatunk. A különbség legfőbb okai a tartalékok különböző módszerrel számított értéke közötti különbségből és az eszközök – azon belül is a magyar államkötvények - piaci értéken történő szerepeltetése Szolvencia II szerint származó különbségből adódnak.

E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet

Szavatolótőke-szükséglet

A szavatolótőke-szükséglet (SCR – Solvency Capital Requirement) a Biztosító alapvető szavatolótőkéjének egyéves időtávon mért 99,5 százalékos biztonsági szintű kockázatosított értékének felel meg.

A Biztosító a szavatolótőke-szükséglet számítás során figyelembe veszi

- a) az összes olyan számszerűsíthető kockázatot, amelynek a Biztosító ki van téve,
- b) a meglévő biztosítási állomány nem várt veszteségeit és a következő tizenkét hónapban várható új biztosítási állományt,
- c) a kockázatcsökkentési technikák hatását, feltéve, hogy az azok alkalmazásából eredő kockázatok tükröződnek a szavatolótőke-szükségletben.

A Biztosító a standard formulát használja a szavatolótőke-szükséglet számítására.

A standard formula alapján számított szavatolótőke-szükséglet a következő elemek összege:

- a) alapvető szavatolótőke-szükséglet,
- b) a működési kockázatra vonatkozóan meghatározott tőkekövetelmény,
- c) a biztosítástechnikai tartalékok és a halasztott adók veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítás

A Biztosító nem alkalmazza a biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége miatti kiigazítást.

A standard formula megfelel a Biztosító kockázati profiljának. Ennek részletes elemzése megtalálható az ORSA jelentés 4.5.1.1. fejezetében .

A Biztosító a szavatolótőke-szükségletét az anyavállalat által biztosított úgynevezett SAS IRM rendszerben számolja 2017 év végétől.

A Biztosító nem alkalmaz egyszerűsítéseket a szavatolótőke-szükséglet számítása során.

A Biztosító nem használ biztosítós-specifikus paramétereket.

Az alábbi táblázat tartalmazza Biztosító szavatoló-tőke-szükségletét 2022 év végén:

S.25.01.21

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

S.25.01.01.01 Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet (ezer forintban)		Bruttó szavatoló-tőke-szükséglet	Biztosító-specifikus paraméterek	Egyszerűsítések
		C0040	C0080	C0090
Piaci kockázat	R0010	386 170		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	48 252		
Életbiztosítási kockázat	R0030	0		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	0		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	1 058 591	35 – None	
Diverzifikáció	R0060	-253 310		
Immateriális javakkal kapcsolatok kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet	R0100	1 239 704		

S.25.01.21.02 A szavatoló-tőke-szükséglet kiszámítása (ezer forintban)		Érték
		C0100
Működési kockázat	R0130	89 072
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-117 684
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatoló-tőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	1 211 092
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0220	1 211 092
A szavatoló-tőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodulra vonatkozó tőkekövetelmény	R0400	0
A fennmaradó részre vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0410	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0420	0
Az illeszkedési kiigazítási portfóliókra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesen	R0430	0
Az elkülönített alapokra vonatkozó elvi szavatoló-tőke-szükséglet összesítése miatti diverzifikációs hatások a 304. cikk szerint	R0440	0

Az előző jelentési időszakhoz képest a Biztosító szavatoló-tőke-szükséglete nőtt, 1.098.113 eFt-ról 1.211.092 eFt-ra. A változás hátterében a a hitelkockázati és piaci kockázati modul tőkeszükségletének jelentős csökkenése áll.

Minimális tőkeszükséglet

A minimális tőkeszükségletet az alábbi változók vagy azok egy részének lineáris függvényeként kell kiszámítani:

- a biztosító vagy a viszontbiztosító biztosítástechnikai tartalékai,
- a biztosító vagy a viszontbiztosító díjelőírása,
- a biztosító vagy a viszontbiztosító biztosítási szerződéses kötelezettségei kockázatnak kitett összegei,
- a halasztott adók, és
- az igazgatási költségek.

A minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt, az előző bekezdésben meghatározott lineáris függvény számításának a biztosító alapvető szavatolótőkéje egyéves időtávon mért 85 százalékos biztonsági szintű kockázatmentes értéke felel meg.

A Biztosító esetében a Bit. 102. § (2) c) pontjában említett határérték határozza meg a Biztosító minimális tőkeszükségletét, mivel a Biztosító viszontbiztosítási tevékenységet végez.

A Biztosító esetében a szavatolótőke-szükséglet minimálisan van felette ennek a határértéknek.

Az alábbi táblázat tartalmazza Biztosító minimális tőkeszükségletét 2022 év végén.

S.28.01.01

Minimális tőkeszükséglet – Csak élet- vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén
(ezer forintban)

Lineáris formula komponens nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozóan

		C0010		
MCR _{NL} Result		R0010	364 407	
			Nettó legjobb becslés és az egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok (viszontbiztosítás/ különleges célú gazdasági egység nélkül)	Nettó díjelőírás az utolsó 12 hónapban (viszontbiztosítás nélkül)
			C0020	C0030
Jogvédelmi biztosítás és arányos viszontbiztosítás	R0110	1 454 122	3 031 678	

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása		C0070	
Lineáris MCR	R0300	364 407	
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	R0310	1 211 092	
MCR felső korlátja	R0320	544 991	
MCR alsó korlátja	R0330	302 773	
Kombinált MCR	R0340	364 407	
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	1 393 000	
		C0070	
Minimális tőkeszükséglet	R0400	1 393 000	

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

A Biztosító befektetéseinek között nincsenek részvények, így ez a részmodul nem releváns a számunkra.

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

A Biztosító nem alkalmaz belső modellt a szavatolótőke-szükséglet számolására.

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

A Biztosító mind a minimális tőkeszükségletet, mind a szavatolótőke-szükségletet teljesítette.

E.6 Egyéb információk

A Biztosító tekintetében a 2022-es évre vonatkozóan az E fejezetben minden jelentős információt megjelenítettünk, nem rendelkezünk további lényeges információval.

F. QRT

A Biztosító a következő éves adatszolgáltatási táblákat nyújtotta be 2022. év végére vonatkozóan:

- S.01.01 – Az adatszolgáltatás tartalma
- S.01.02 – Alapvető információk – Általános
- S.02.01 – Mérleg
- S.04.01 – Országokénti tevékenység
- S.05.01 – Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint
- S.05.02 – Biztosítási díjak, kárigények és költségek országok szerint
- S.06.02 – Az eszközök felsorolása
- S.09.01 – Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban
- S.17.01 – Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok
- S.18.01 – Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések (Legjobb becslés – Nem-életbiztosítás)
- S.19.01 – Nem-életbiztosítási kárigények
- S.20.01 – A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk
- S.21.01 – Veszteségeloszlás kockázati profilja
- S.21.02 – Nem-életbiztosítási kockázatok
- S.23.01 – Szavatoló tőke
- S.23.02 – A szavatolótőkére vonatkozó részletes információ szintenként
- S.23.03 – A szavatoló tőke éves mozgásai
- S.24.01 – Részesevések
- S.25.01 – Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén
- S.26.01 – Szavatolótőke-szükséglet – Piaci kockázat
- S.26.02 – Szavatolótőke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat
- S.26.05 – Szavatolótőke-szükséglet – nem- életbiztosítási kockázat
- S.26.06 – Szavatolótőke-szükséglet – Működési kockázat
- S.28.01 – Minimális tőkeszükséglet – Csak élet- vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén
- S.29.01 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete
- S.29.02 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel és a pénzügyi kötelezettségekkel magyarázható többlet
- S.29.03 – Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet
- S.29.04 – Részletes elemzés időszakonként – biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok