



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	13
A.5 Egyéb információk.....	13
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.....	16
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése (2/2).....	17
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. irányítási rendszer területeinek jelentési vonalai	18
Javadalmazási politika	18
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	19
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést.....	21
B.4 Belső ellenőrzési rendszer	22
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	24
Belső ellenőrzési funkció	24
A szervezet.....	24
A belső ellenőrzés alapeladatai.....	24
Függetlenség és objektivitás	25
Belső ellenőrzési tevékenység a jelentési időszakban	26
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)	38
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.....	40
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.....	48
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 tőkeszükséglet.....	53
Szavatolótőke-szükséglet	53
Minimális tőkeszükséglet	55

E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke 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 2023. üzleti évre vonatkozik.

A 2023. évben fejeződött be Társaságunknál a tulajdonosváltási folyamat, amely alapján 2023.05.31. napjától Szabó György a Társaság egyedüli részvényese.

Társaságunk összességében pozitívan értékeli a 2023. 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 kitettségekről 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 2023-as év folyamán a szavatolótőke-szükséglet folyamatosan biztosítva volt. A Társaság tőkemegfelelési mutatója 242,16 % volt a minimális szavatolótőke-szükséglethez (MCR) és 267,18 % a szavatolótőke szükséglethez (SCR) viszonyítva 2023. 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.

2023-as évben a Biztosító 4 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.

2023 fő kockázati tényezői, kihívásai:

1.) Kiugróan magas, - 17,6%-os – infláció, ami nagy hatással volt a költségekre és az értékesítési tevékenységre is. Az elszabadult árak miatt az ügyfélszerzés lényegesen nehezebb, a fizetőképes

szegmens csökkenése volt megfigyelhető, a törlések száma növekedett – ezáltal az országos megmaradási arány csökkent - az előző év hasonló időszakához mérten. A költséginfláció hatása ellen működött (időben elcsúszva) a befektetési hozamok emelkedése.

2.) Aktív értékesítési hálózat csökkenése, magas fluktuáció negatívan hatott mind az új szerzésre, mind pedig az állomány ápolásra;

3.) Növekvő cyber kockázat, adathalász kísérlet – a Biztosító IT biztonsági tevékenysége folyamatosan figyel és kezeli a gyanús tevékenységeket, próbálkozásokat;

4.) Manualitásból fakadó kockázatok, mely mind a front-office mind pedig a back-office folyamatokra is negatívan kihat;

A Biztosító 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 D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. a német tulajdonú ERGO Csoport leányvállalataként működött 2023.05.30. napjáig, majd 2023. 05.31. napjától Társaságunk egyedüli részvényese a Felügyelet előzetes jóváhagyása alapján Szabó György. Társaságunk kizárólag jogvédelmi specialistaként működik, amely egyéb biztosításokat nem kínál.

A részvények tulajdonosa 2023.05.30. napjáig kizárólagosan az ERGO Versicherung Aktiengesellschaft (székhely: DE-40477 Düsseldorf, ERGO Platz 2., külföldi nyilvántartási száma: HRB 36466, nyilvántartó hatóság: Handelsregister B des Amgerichtes 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%).

A részvények tulajdonosa a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján 2023.05.31. napjától Szabó György (anyja neve: Nagy Ilona, születési hely, idő: Eger, 1969.09.02.). A részvények adásvétele bejegyzésre került a Társaság részvénykönyvébe és lejelentésre került a Felügyelet felé.

Társaságunk lényeges kapcsolt vállalkozásai azalatt az idő alatt, amíg az ERGO Versicherung AG volt a tulajdonos (2023.05.30. napjáig):

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 kapcsolt vállalkozásai a következők (2023.05.31. napjától):

Cégnév	Tulajdonos
D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.	Szabó György
Jogszervíz Kft.	D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.
Arcanum Development Kft.	Szabó György
DanubiSoft Kft.	Szabó György
Different Ways Bt.	Szabóné Princz Katalin Zita (beltag) Szabó György (kültag)

Társaságunk ügyvezetését három tagú Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság elnöke, egyben a Biztosító első számú vezetője Szabó György, az Igazgatóság további két tagjának mandátumai az alábbiak szerint alakultak a 2023. évben:

- Szuróczi Gabriella 2023.06.30-ig volt az Igazgatóság tagja;
- Samu Róbert 2023.03.07. napjától az Igazgatóság tagja határozott idejű, 5 évre szóló kinevezés alapján;
- Budai Péter 2023.07.01. napjától az Igazgatóság tagja határozott idejű, 5 évre szóló kinevezés alapján.

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. Felügyelőbizottságának összetétele a 2023. évben az alábbiak szerint alakult

- Ulrike Timmer volt a Felügyelőbizottság elnöke 2023. 02.01. napjától 2023.06.30. napjáig;
- Kristaps Lieping volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.15. napjáig;
- Johannes Loinger volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.01.31. napjáig;
- Edgars Baumanis volt a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.30. napjáig;
- Horváth Gyula a Felügyelőbizottság elnöke 2023. 07.01. napjától;
- Szuróczki Gabriella a Felügyelőbizottság tagja 2023.07.01. napjától;
- Domak Gabriella a Felügyelőbizottság tagja 2023.06.16. napjától.

A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

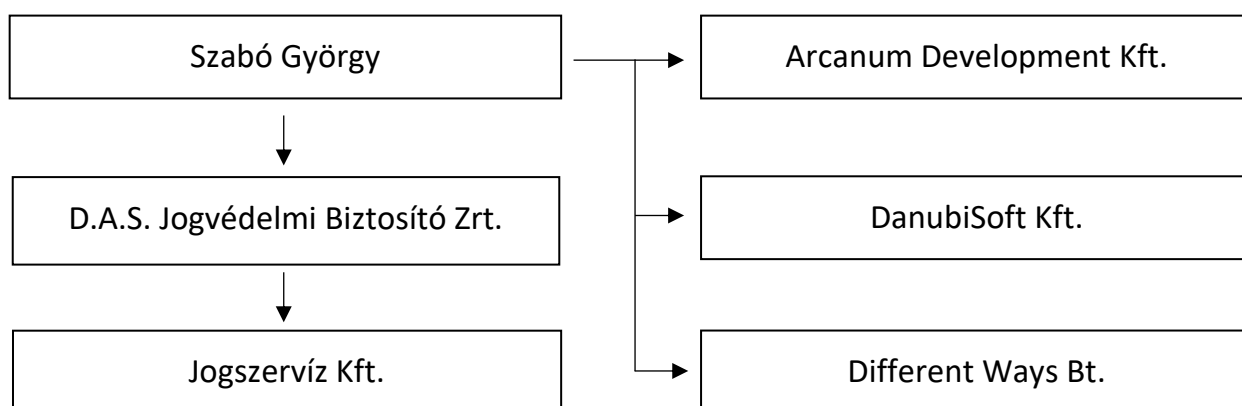
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. alkalmazottainak száma 2023-ban teljes munkaidős létszámra vetítve: 73 fő (átlagos statisztikai létszám).

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. könyvvizsgálója a 2023-as pénzügyi évtől a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: H- 1134 Budapest, Váci út 31., web: www.kpmg.hu). A könyvvizsgálatért felelős személy Leposa Csilla (könyvvizsgálói igazolvány száma: 005299).

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)		Nem-életbiztosítási és - viszontbiztosítási kötelezettségek (direkt biztosítás és az aktív arányos viszontbiztosítás)	
		Összesen 2022		Összesen 2023	
		Jogvédelmi biztosítás		Jogvédelmi biztosítás	
		C0100- 2021.12.31	C0200	C0100- 2022.12.31	C0200
Díjelőírás					
Bruttó – Direkt biztosítás ¹	R0110	2 742 104	2 742 104	3 045 889	3 045 889
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0120	176 834	176 834	164 185	164 185
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0130	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0140	-	-	-	-
Nettó	R0200	2 918 938	2 918 938	3 210 074	3 210 074
Megszolgált díj					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0210	2 679 487	2 679 487	2 936 664	2 936 664
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0220	176 834	176 834	164 185	164 185
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0230	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0240	-	-	-	-
Nettó	R0300	2 856 321	2 856 321	3 100 849	3 100 849
Kárráfordítás					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0310	329 393	329 393	566 422	566 422
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0320	-	-	-	-
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0330	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0340	-	-	-	-
Nettó	R0400	329 393	329 393	566 422	566 422
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változásai					
Bruttó – Direkt biztosítás	R0410	-112 923	-112 923	203 878	203 878
Bruttó – Aktív arányos viszontbiztosítás	R0420	-	-	-	-
Bruttó – Aktív nem arányos viszontbiztosítás	R0430	-	-	-	-
Viszontbiztosítók részesedése	R0440	-	-	-	-
Nettó	R0500	-112 923	-112 923	203 878	203 878
Felmerült költségek	R0550	2 272 435	2 272 435	2 144 010	2 144 010
Egyéb költségek	R1200	-	-	-	-
Összes költség	R1300	-	2 272 435	3 045 889	3 045 889

2023. évben a Biztosító saját díjelőírása biztosítási adó nélkül (2023-ban 128.733 eFt) 3.045.889 eFt volt, a viszontbiztosításba vett díjelőírása pedig 164.185 eFt. Aktív viszontbiztosítási tevékenységet a Biztosító a 2016. évet megelőzően nem végzett. A biztosítási adót is tartalmazó díjelőírásunk a 2022-es évhez képest 307.129 eFt-tal növekedett. A Biztosító 4.559 db új biztosítási szerződést kötvényesített a 2023-ban, a szerződések darabszáma 1095 darabbal csökkent 2023-ban.

¹ Biztosítási adó nélkül

A felmerült költség sor tartalmazza a kárrendezési költségeket is, amely mértéke – a jogvédelmi szolgáltatás sajátossága miatt – más biztosítókhoz képest szokatlanul magas. 2023-ban a kárrendezési költségek évben: 560.156 eFt volt, amely költség a 2022. évhez képest 3,1%-os növekedésnek felel meg. Szintén ezen a soron szerepelnek a szerzési, igazgatási és a befektetési költségek is.

- A szerzési költség 2023. évben 1.152.629 eFt volt, amely 2022. évhez képest 0,5 %-os növekedésnek felel meg.
- Az igazgatási költségek 431.604 eFt-ot tettek ki, ez 12,2%-kal magasabb az egy évvel korábbinál.
- A befektetési költségek 2023-ban 48,5 %-kal, 150 eFt-ra emelkedtek.

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:

	2022. december 31. e Ft	2023. december 31. e Ft
Magyar Államkötvények és Diszkont Kincstárjegyek	5.858.355	6.353.166

A 2023. év végi tételek listáját az alábbi táblázat tartalmazza:

ISIN kód	Kibocsátó	Letétkezelő	Névérték	SII bruttó piaci érték
HU0000402532	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	257 190 000	271 114 267
HU0000402748	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	82 890 000	84 522 601
HU0000403068	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	1 308 860 000	1 306 891 475
HU0000403118	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	410 270 000	376 480 983
HU0000403340	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	476 780 000	434 775 682
HU0000403571	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	394 560 000	382 957 963
HU0000403696	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	1 228 100 000	1 070 796 355
HU0000404058	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	945 490 000	862 876 866
HU0000404603	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	287 690 000	244 564 406
HU0000404611	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	187 260 000	171 304 886
HU0000404934	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	285 960 000	256 935 918
HU0000405543	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	495 550 000	490 389 838
HU0000406160	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	227 320 000	251 332 721
HU0000524988	Magyar Állam	ERSTE Bank Zrt.	150 920 000	148 222 305
Összesen			6 738 840 000	6 353 166 266

A Biztosító befektetési között szerepel még a Jogszervíz Kft, amelynek 100%-os tulajdonosa. A Jogszervíz Kft. 2015. 2. féléve óta fő profiljaként könyvelési szolgáltatásokat nyújt. A kft. saját tőkéje 2023.12.31-én 3.818 eFt volt.

Értékpapírjaink hozamait az alábbi táblázat tartalmazza:

	Megnevezés	2022.01.01- 2022.12.31 eFt.	2023.01.01- 2023.12.31 eFt.
+	Értékpapírok kamatbevétele	214.493	236.181
+	Értékpapírok árfolyamnyeresége	49.324	118.497
-	Értékpapírok árfolyamvesztése	86.438	36.380
-	Működési ráfordítások	101	150
-	Befektetések értékvesztése (+), visszaírt értékvesztése (-)	0	0
=	Összesen:	177.278	318.148

A befektetéseink hozamai, figyelembe véve a befektetések ráfordításait az értékpapírok tekintetében 140.870 eFt-tal nőttek 2023-ban. Ennek egyik oka az emelkedő hozamkörnyezet, így lejáratú és új befektetéseink magasabb hozamon kerültek befektetésre.

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.

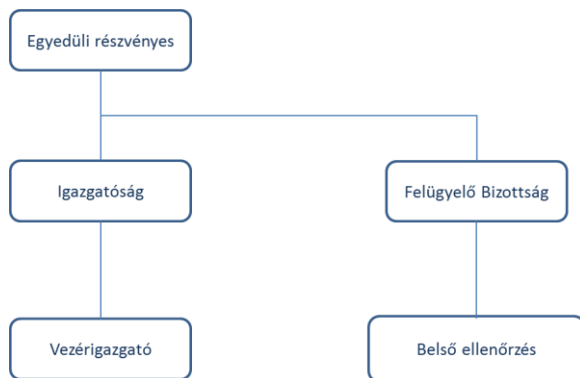
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

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. 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. Felügyelőbizottságában a tulajdonosváltás okán a Felügyelőbizottság összetétele megváltozott. A változásokat követően a Felügyelőbizottság elnöke Horváth Gyula, két tagja pedig Szuróczi Gabriella és Domak Gabriella. Szuróczi Gabriella a Felügyelőbizottság elnökének helyettese. A Felügyelőbizottság látja el az audit bizottság feladatkörét is.

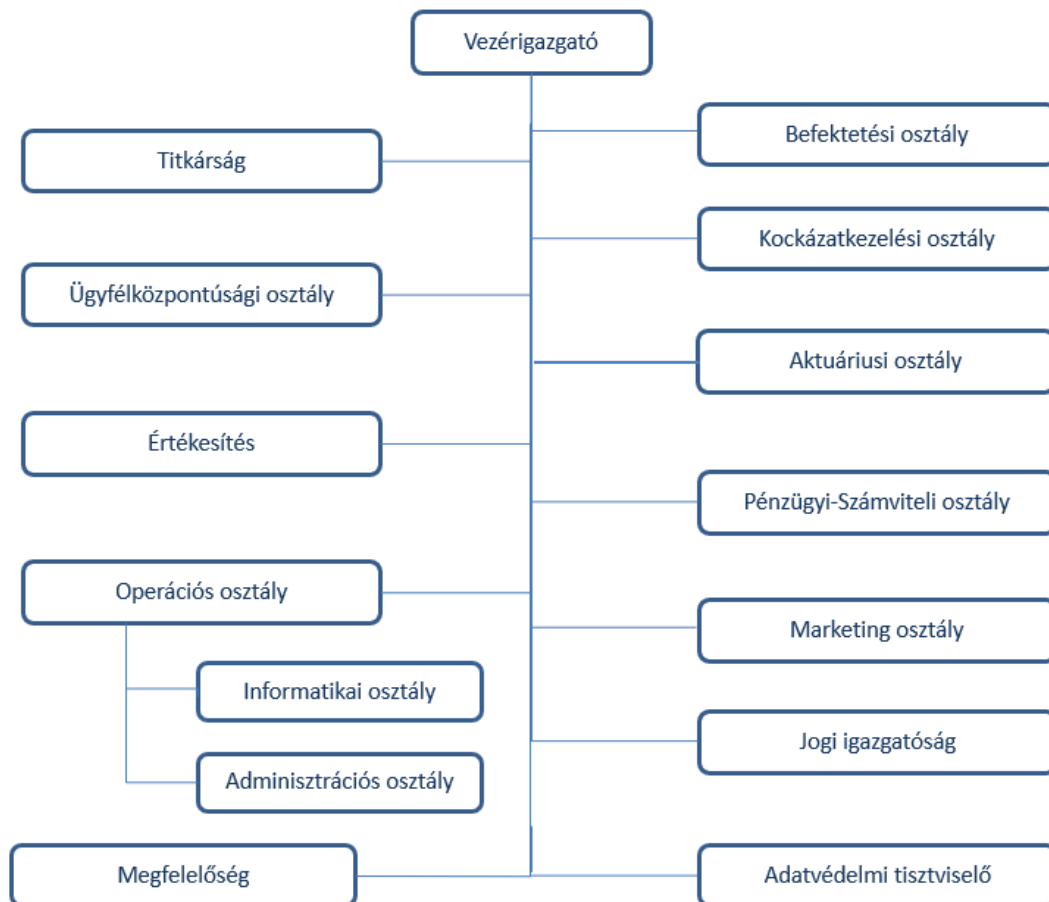
A Felügyelőbizottság tagjait az egyedüli részvényes választja. Felügyelőbizottsági taggá az igazgatósági tagokon, a könyvvizsgálón, valamint a Társaság munkavállalóin (kivéve: Ptk. 3:124. §) kívül bárki választható.

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.

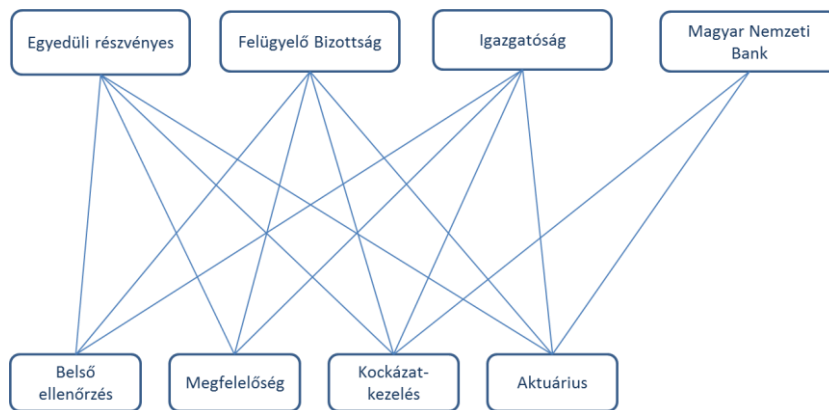
A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. szervezeti felépítése (2/2)



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 a Társaság belső szabályainak az 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 összeférhetlenség 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 hatékornak 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 alkalmazandóak:

- 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 2023. 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 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.

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. 2023-ban 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 mindenekelőtt – 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.

Az egyes kockázati kategóriákra vonatkozó információk jelen jelentés „C” fejezetében kerülnek írászletesen ismertetésre.

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 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.

Az éves munkatervet a megfelelőségi vezető a tárgyévvel megelőzően negyedévenként, a következő egy évre dolgozza ki, és abban a tárgyévre tervezett megfelelőségi tevékenységet részletezi. A

megfelelőségi tervet meg kell küldeni az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak is. Az éves munkatervet az igazgatóság és a felügyelő bizottság megtárgyalja és általuk kerül jóváhagyásra a végleges munkaterv a következő évre.

Az éves megfelelőségi tervnek a megfelelőségi vezető által a megfelelőségi kockázatok alapján felállított prioritásokon és a rendelkezésére álló erőforrásokon kell alapulnia. **A megfelelőségi terv tartalmazza** a megfelelőségi program alapján **a megfelelőségi kockázat csökkentő intézkedéseket** megfelelőségi területenként a következő évre vonatkozóan.

A megfelelési funkciónak 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 megfelelőségi funkció feladatai különösen a következő feladatokból állnak:

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

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

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

A biztosítónál rendszeres jogszabályfigyelés működik, és a jelentősebb jogi változások GAP analízissel kerülnek feldolgozásra. A biztosító megfelelőségi kockázati térképe tartalmazza a megfelelőségi kockázatokra vonatkozó jogszabályokat és utasításokat, a kockázatértékelés pedig a várható hatás alapján történik. A kockázatfelmérést teljes körűen évente egyszer, de szükség esetén eseti jelleggel is el kell végezni. A biztosító megfelelőségi helyzetére vonatkozó változásokról a megfelelőség 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 megfelelés, a kockázatkezelés és a biztosításmatematika felügyelete.

A szervezet

A belső ellenőrzési terület független szervezeti egységként működik a Biztosítón belül. A belső ellenőrzési szervezeti egység 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. Szükség esetén a belső ellenőrzési vezető jogosult a vizsgálataiba szakértő bevonását kezdeményezni.

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 megfelelés 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 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

A 2023. évben lezajlott tulajdonosváltást követően a belső ellenőrzés nyelve magyar, azonban a 2023 évben még angol és magyar nyelven is készültek dokumentumok.

2023. Évi belső ellenőrzési terv	Állapot
Complaints Management Process	Effective with restrictions
Claims Management Process	Általában hatékony
Quarterly report for the supervisory authority I.	Effective
Quarterly report for the supervisory authority II.	Általában hatékony
Quarterly report for the supervisory authority III.	Hatékony
Quarterly report for the supervisory authority IV.	Effective
Annual report for the supervisory authority	Effective
IT Security	Általában hatékony
Third party IT audit	Általában hatékony

B.6 Aktuáriusi feladatkör

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

- 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.
- az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása.
- a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségségének 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.
- a legjobb becslés és a tapasztalati adatok összevetése.
- az igazgatóság tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalékok számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről.
- az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való véleménynyilvánítás; ezek és a technikai tartalékok közötti összefüggések figyelembevétele.
- a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való véleménynyilvánítás; ezek és a technikai tartalékok közötti összefüggések figyelembevétele.
- a kockázatkezelési rendszer hatékony működtetéséhez való hozzájárulás, különös tekintettel
 - 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 2023. 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 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 2023. évi eseménydátumok alapján a kárdarabszámok a következő megoszlást mutatják: a károk 50%-a szerződéses jogvédelmi kár, gyakoriságban ezt követik a büntető és szabálysértési (11%), ingatlan (10%), munkajogi (10%) és kártérítési (10%) 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 2023. 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	4 528 660	1 249 447	1	5 778 107
Összesített mennyiségi mérőszám	R0220				5 775 107

S.26.05.01.02 Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat (ezer forintban)		Szavatolótők e-szükséglet
		C0100
Nem-életbiztosítási díj- és tartalékkockázat	R0300	1 243 599

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	92 642	-	208 709	116 066

S.26.05.01.04 Teljes nem-életbiztosítási kockázat (ezer forintban)		Szavatolótőke- szükséglet
		C0160
Nem-életbiztosítási katasztrófakockázat	R0500	-
A nem-életbiztosítási kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0600	- 110 662
Teljes nem-életbiztosítási kockázat	R0700	1 249 003

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 2022 év végére vonatkozóan, amit a 2022-es évre vonatkozó ORSA jelentés 4.3. fejezetében mutatott be. Mivel a 2023 év végére vonatkozó ORSA jelentés csak később készül el, ezért a 2023 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 stratégiai szempontból lényeges a Biztosítónál. A 3/2016. számú MNB ajánlás szerint stressztesztet hajtottunk végre erre vonatkozóan, ami a 2022-es évre vonatkozó ORSA jelentés 4.3. fejezetében van bővebben részletezve. A -200 bp stressz 6%-kal növelte a tőke megfelelési mutatót. Az +500bp stressz pedig 26%-kal csökkentette a tőke megfelelési mutatót. Mivel a tőke megfelelési mutató 178% volt, ezért ezek a stresszek befolyásolták a Biztosító szolvenciaképességét. Az MNB elvárás alapján a tavalyi évben reverse stressz tesztet is végrehajtottunk a hozamgörbe kockázatra vonatkozóan. Ez a stressz teszt azt mutatta meg, hogy a tőke megfelelési mutató 150%-ra csökken +545bp stressz hatására. A 2023-as évre vonatkozó hozamstresszről a 2023-as évre vonatkozó ORSA jelentésben fogunk írni.

A következő táblázat a piaci kockázati almodul szavatolóőke-szükségletét mutatja be a 2023. 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 veszteségnyelő képessége miatti kiigazítás utáni)	Nettó szavatolóőke-szükséglet	Kötelezettségek (a biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége miatti kiigazítás előtti)	Bruttó szavatolóőke-szükséglet
Kamatlábckockázat	R0100					346 485		346 485
<i>Kamatláb-csökkenési sokk</i>	R0110	6 309 063	2 620 134	6 841 969	2 810 701	346 485	2 810 701	0
<i>Kamatláb-növekedési sokk</i>	R0120	6 309 063	2 620 134	5 775 836	2 433 393	0	2 433 393	346 485
Részvénypiaci kockázat	R0200					0		0
<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	0	0	0	0	0	0	0
<i>2-es típusú részvénykitettségek</i>	R0260	0		0				
<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	40 637	0	30 478	0	10 159	0	10 159
Kamatréskockázat	R0400	6 309 063				0		0
<i>Kötvények és hitelek</i>	R0410	6 309 063	1 342 089	6 309 063	1 342 089	0	1 342 029	0
<i>Hitelderivatívák</i>	R0420					0		0
<i>Hitelderivatívák hozamráta-csökkenési sokkjá</i>	R0430	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelderivatívák hozamráta-növekedési sokkjá</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	6 309 063				0		0
Devizakockázat	R0600					7 968		7 968
<i>A külföldi pénznem értéknövekedése</i>	R0610	72 511	40 637	90 639	50 797	7 968	50 797	7 968
<i>A külföldi pénznem értékcsökkenése</i>	R0620	72 511	40 637	54 383	30 478	0	30 478	0
A piaci kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0700					-15 844		-15 844
Teljes piaci kockázat	R0800					348 769		348 769

C.3 Hitelkockázat

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

A hitelkockázatot azáltal csökkentjük, hogy a törvényi 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: 48.252 eFt-ról 58.454 eFt-ra nőtt. A növekedés fő oka, hogy 2023. év végén több likvid eszközt tartottunk bankszámláinkon, mint 2022-ben.

A következő táblázat a partner általi nemteljesítési kockázat almodul szavatolótőke-szükségletét tartalmazza a 2023. 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 szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
		C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0080
1-es típusú kitettségek	R0100						46 802
1. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0110	UniCredit S.p.A.	None	215 417	0,01		
2. Ugyanazon kibocsátóval szemben fennálló kitettség	R0120	Erste Group Bank AG	None	13 567	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						40 108
2-es típusú kitettségek							
Több mint 3 hónapja esedékes, közvetítőkkal szembeni követelések	R0310			0			
A több mint 3 hónapja esedékes, közvetítőkkal szembeni követelésektől eltérő minden 2-es típusú kitettség	R0320			267 388			
A partner általi nemteljesítési kockázati modulon belüli diverzifikációs hatás	R0330						-5 579
Partner általi nemteljesítési kockázat összesen	R0400					81 331	81 331

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.egyszerre sok és A Biztosító likviditása a 2023. évben folyamatosan biztosított volt.

A likviditás folyamatos biztosítása érdekében a Biztosító legalább negyedévente tervet készít, továbbá folyamatosan figyelemmel kíséri a likviditás alakulását.

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összege: 395.294 eFt. Ezt az értéket excel alkalmazás (ún. Prototype) 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 vállalászási 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 kísézési 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.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Compliance kockázat:

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

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

A biztosítónál a megfeleléségi kockázatelemzés alapján kerül sor a kockázati tevékenységek és ellenőrzések meghatározására, a megfeleléségi intézkedésekre, és a megfeleléségi 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 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 (közmegítélés, 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 beleágyazódik 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.

A prudens személy alapelve előírja a biztosítók számára, hogy az eszközöket az ügyfelek legjobb érdeke szerint kell befektetni, ezzel párhuzamosan azonban a befektetések szabadságára vonatkozó alapelveket is kimondja az irányelv. A teljes eszközportfólió tekintetében a biztosító csak olyan eszközökbe és instrumentumokba fektethet be, amelyek kockázatát az érintett vállalkozás megfelelően tudja azonosítani, felmérni, figyelemmel kíséreni, kezelni, ellenőrizni és jelenteni, illetve megfelelően figyelembe tudja venni általános szavatolótőke-megfelelési igénye szerinti értékelését. A Biztosító az A3 fejezetben részletesen ismerteti a befektetési tevékenységét, mely megfelel a 2009/138/EB direktíva 132-es cikkében foglalt prudens személy elve szerinti befektetési kötelezettségeknek.

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 2023.12.31-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		156 667
Immateriális javak	R0030	0	162 398
Halasztott adókövetelések	R0040	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	R0050	0	0
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések	R0060	142 180	40 717
Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)	R0070	6 356 556	6 604 269
Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)	R0080	0	0
Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt	R0090	0	0
Részvények	R0100	0	0
Részvények - tőzsdén jegyzett részvények	R0110	0	0
Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények	R0120	0	0
Kötvények	R0130	6 353 166	6 604 269
Államkötvények	R0140	6 353 166	6 604 269
Vállalati kötvények	R0150	-	-
Strukturált értékpapírok	R0160	-	-
Biztosítókkal 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	216 659	243 289
Viszontbiztosítási követelések	R0370	0	0
Követelések (kereskedési, nem biztosítási)	R0380	24 099	24 099
Saját részvények (közvetlenül birtokolt)	R0390	0	0
Szavatoló-tőke-elemek vagy lehívott, de még be nem fizetett induló tőke tekintetében esedékes összegek	R0400	0	0
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	R0410	229 225	229 225
Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök	R0420	24 393	188 797
Eszközök összesen	R0500	6 989 722	7 649 462

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 kiegyenlítődnek.

A halasztott adó értékének kiszámításakor a hazai társasági adó mértékét vesszük figyelembe, és 9 %-os adókulccsal számolunk.

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 használatú 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 Jogszerviz Kft-ben meglévő tulajdonát mutatja ki, amelynek 100%-os tulajdonosa.

Más kapcsolt vállalkozással szemben nem volt a Társaságnak tranzakciója.

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 2023.12.31-én ilyen tétel nem volt.

Saját részvények (közvetlenül birtokolt)

A Biztosító nem rendelkezik közvetlenül birtokolt saját részvénnyel.

Szavatolótoke-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 pénztárában 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 Szolvencia II szerint a befektetések között.

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

A következő táblázat tartalmazza biztosítástechnikai tartalékok és az ezeknek megfelelő számviteli biztosítástechnikai tartalékok értékét 2023 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	1 608 115	5 371 148
Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)	R0520	1 608 115	5 371 148
Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok	R0530	0	
Legjobb becslés	R0540	1 523 313	
Kockázati ráhagyás	R0550	84 802	

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	273 866	273 866
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	273 866	273 866
<i>Függőkár-tartalék</i>			
Bruttó	R0160	1 249 447	1 249 447
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	1 249 447	1 249 447
Legjobb becslés összesen – bruttó	R0260	1 523 313	1 523 313
Legjobb becslés összesen – nettó	R0270	1 523 313	1 523 313
Kockázati ráhagyás	R0280	84 802	84 802
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	1 608 115	1 608 115
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	1 608 115	1 608 115

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 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 belülre 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 pótdótot költségként. A biztosítási pótdótot csak a direkt üzletnél vettük figyelembe. A direkt üzletre vonatkozó díjtartalék 179.433 eFt volt. A biztosítási pótdótot nélkül a díjtartalék legjobb becslése 144.251 e Ft lett volna azaz a pótdótot 35.181 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 – szavatolótőke-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 – amelyik korábban bekövetkezik. 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 - árbekövetkezés és 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											1 740	1 740	1 740
N-9	R0160	60 495	64 184	39 874	18 603	10 191	4 792	1 992	2 687	2 592	585		585	205 994
N-8	R0170	44 820	55 300	25 705	10 176	13 562	5 068	4 414	5 328	162			162	164 536
N-7	R0180	57 391	62 270	32 224	21 711	11 625	8 000	6 306	2 569				2 569	202 095
N-6	R0190	72 170	65 909	35 309	18 633	12 845	12 789	2 663					2 663	220 317
N-5	R0200	59 148	82 379	30 769	29 273	19 509	5 320						5 320	226 399
N-4	R0210	64 690	60 353	25 190	16 073	11 835							11 835	178 142
N-3	R0220	52 504	67 046	35 518	24 304								24 304	179 371
N-2	R0230	63 031	70 784	32 032									32 032	165 847
N-1	R0240	78 184	87 640										87 640	165 824
N	R0250	78 426											78 426	78 426
Összesen	R0260												247 275	2 925 529

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											21 012	11 115
N-9	R0160	603 029	294 275	157 434	91 617	57 636	39 438	31 474	20 897	17 027	9 515		5 592
N-8	R0170	460 303	225 817	120 006	68 616	46 784	43 979	31 767	25 321	15 020			9 366
N-7	R0180	589 368	275 400	150 033	92 758	62 320	45 622	38 613	22 811				15 069
N-6	R0190	611 312	274 124	152 157	93 443	65 222	53 939	35 206					24 596
N-5	R0200	532 258	275 658	149 345	98 146	78 213	48 750						35 952
N-4	R0210	612 471	254 919	157 687	118 325	70 630							54 918
N-3	R0220	509 525	266 110	186 822	107 454								88 054
N-2	R0230	526 174	311 412	175 060									151 304
N-1	R0240	607 172	299 343										273 589
N	R0250	604 324											586 140
Összesen	R0260												1 255 695

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)

		Szolvencia II. szerinti érték	Számviteli törvényben előírt érték
		C0010	C0020
Kötelezettségek			
Függő kötelezettségek	R0740	0	0
A biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok	R0750	706 792	4 538
Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek	R0760	0	0
Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések	R0770	0	0
Halasztott adókötelezettség	R0780	225 467	0
Származtatott pénzügyi kötelezettségek	R0790	0	0
Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek	R0800	0	0
Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül	R0810	40 637	0
Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek	R0820	56 653	56 653
Viszontbiztosítási kötelezettségek	R0830	0	0
Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)	R0840	149 741	149 741
Alárendelt kötelezettségek	R0850	0	0
Az alapvető szavatoló tőkéhez nem tartozó alárendelt kötelezettségek	R0860	0	0
Az alapvető szavatoló tőkéhez tartozó alárendelt kötelezettségek	R0870	0	0
Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek	R0880	146 216	291 001

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 Szolvencia 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 Szolvencia II szerinti mérlegben bruttó összegben. Itt „best estimate” módon állapítjuk meg a bónusz tartalék összegét, nem úgy, ahogy a magyar számviteli mérlegben szerepel, ezért ez az érték kisebb is, mint a magyar számviteli mérlegben szereplő érték.

Mind a számviteli mérlegben, mind a Szolvencia II szerinti mérlegben ezen a soron szerepel a céltartalék, amely az alkalmazottak Biztosítónál eltöltött hosszabb távú munkaviszony esetén fizetendő hűségbónuszt tartalmazza.

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 2023. 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 értékén 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 2023.12.31-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 szovencia II szerinti mérleg eszköz oldalán az értékpapírok piaci értéken szerepelnek.

D.4 Alternatív értékelési módszerek

A Biztosító a 2023-ban nem használt alternatív értékelési módszereket.

D.5 Egyéb információk

A Biztosító tekintetében a 2023. 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 tőke-managementtel 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 biztosítani 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 2.860.101 eFt

Az 1. szintre sorolt saját eszközök értéke így összesen: 3.796.101 eFt, ami teljes egészében a szavatolótőke-szükséglet, illetve a minimális tőkeszükséglet fedezetéül szolgál. A 2023. évi nyitó érték 2.482.423 eFt volt, amely 322.560 e Ft jegyzett tőkéből és 2.159.863 eFt átértékelési tartalékból állt (ez az összeg 1,1 milliárd Ft várható osztalékkal csökkentett). A tőkeelemek besorolása: 1. szintű.

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

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	613 440	613 440		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	2 860 101	2 860 101			
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	3 796 101	3 796 101	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 előírtól 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	3 796 101	3 796 101	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen	R0510	3 796 101	3 796 101	0	0	
A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0540	3 796 101	3 796 101	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	R0550	3 796 101	3 796 101	0	0	
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	R0580	1 382 108	0			
Minimális tőkeszükséglet (MCR)	R0600	1 514 000	0			
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya	R0620	274,66%				
A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya	R0640	250,73%				

		C0060
Átértékelési tartalék		
Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0700	4 056 101
Saját részvények (közvetlenül és közvetve birtokolt)	R0710	613 440
Várható osztalékok, kifizetések és díjak	R0720	260 000
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	2 860 101
Várható nyereség		
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási ág	R0770	0
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási ág	R0780	395 294
Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) összesen	R0790	395 294

A Társaság minimális tőkemegfelelési mutatója 250,7% volt 2023. év végén, ami meghaladja az MNB ajánlásában megfogalmazott 150 %-os 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
1 776 381 eFt	4 056 101 eFt	2 279 720 eFt

A különbséget a Szolvencia II és a számviteli törvény értékelési elárásai közötti eltérés magyarázza. Ezt a D.1.-D.3. fejezetekben részletesen bemutatjuk. Az értékelések közötti különbségek közül kiemelendő a kötelezettségek között a biztosítástechnikai tartalékok más-más módszerrel számított értéke, illetve az eszközökön belül a befektetések esetében a magyar államkötvények könyv szerinti (számviteli törvény) és a piaci értéken történő értékelése (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 excelben számolja 2023 második negyedévéétől. Előtte az anyavállalat által biztosított rendszerben számoltuk.

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

A Biztosító nem használ biztosítóspecifikus paramétereket.

Az alábbi táblázat tartalmazza Biztosító szavatoló-tőke-szükségletét 2023 év végén:

S.25.01.01

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	348 769		
Partner-nemteljesítési kockázat	R0020	81 331		
Életbiztosítási kockázat	R0030	0		
Egészségbiztosítási kockázat	R0040	0		
Nem-életbiztosítási kockázat	R0050	1 249 003	35 – None	
Diverzifikáció	R0060	-257 190		
Immateriális javakkal kapcsolatok kockázat	R0070	0		
Alapvető szavatoló-tőke-szükséglet	R0100	1 421 913		

S.25.01.01.02 A szavatoló-tőke-szükséglet kiszámítása (ezer forintban)		Érték
		C0100
Működési kockázat	R0130	96 887
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	R0140	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	R0150	-136 692
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	R0160	0
Szavatoló-tőke-szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	R0200	1 382 108
Előírt többlettőke-követelmény	R0210	0
Szavatoló-tőke-szükséglet	R0220	1 382 108
A szavatoló-tőke-szükségletre vonatkozó egyéb információk		
Az időtartam-alapú részvénypiaci 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, 1.211.092 eFt-ról 1.382.108 eFt-ra. A változás hátterében a a partner általi nem teljesítési kockázati és a nem-életbiztosítási kockázatimodul tőkeszükségletének jelentős növekedése 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 2023 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	383 999	

		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	1 523 313	3 210 074

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása		C0070
Lineáris MCR	R0300	383 999
Szavatolótőke-szükséglet (SCR)	R0310	1 382 108
MCR felső korlátja	R0320	621 949
MCR alsó korlátja	R0330	345 527
Kombinált MCR	R0340	383 999
MCR abszolút alsó korlátja	R0350	1 514 000
		C0070
Minimális tőkeszükséglet	R0400	1 514 000

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 2023-as évre vonatkozóan az E fejezetben minden jelentős információt megjelenített, nem rendelkezik további lényeges információval.

F. QRT

A Biztosító a következő éves adatszolgáltatási táblákat nyújtotta be 2023. 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.06.04 – Az éghajlatváltozással kapcsolatos befektetési kockázatok
- S.09.01 – Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban
- S.14.02 – Nem-életbiztosítási ág – Szerződésekre és ügyfelekre vonatkozó információk
- 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 – Részesedések
- 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