

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói jelentés és pénzügyi kimutatások

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Nyilvántartási szám: 415123

Tartalomjegyzék

Igazgatók és egyéb információk	2
Igazgatói jelentés	3 - 11
Igazgatói felelősségvállalási nyilatkozat	12
Független könyvvizsgálói jelentés	13 - 25
Eredménykimutatás	26 - 27
Átfogó jövedelemkimutatás	28
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	29 – 31
A saját tőke változásainak kimutatása	32
Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz	33 - 112

MetLife Europe d.a.c.**Igazgatók és egyéb információk****a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Igazgatók	Éilish Finan	Lakhely	
	Ruairí O'Flynn	Írország	Független, nem ügyvezető igazgató
	Nuria Garcia	Írország	Független, nem ügyvezető igazgató
	Nicolas Hayter	Franciaország	Vezérigazgató
	Merrilee Matchett	Írország	Pénzügyi igazgató
	Conall Murphy	Ausztrália	Csoport nem ügyvezető igazgató
	Anthony O'Riordan	Írország	Kockázati igazgató
		Írország	Független, nem ügyvezető igazgató
Bejegyzett székhely	20 on Hatch Lower Hatch Street Dublin 2		
Biztosításmatematikai vezető	Samreen Asif		
Független könyvvizsgálók	Deloitte Ireland LLP		
	Chartered Accountants and Statutory Audit Firm		
	Deloitte and Touche House		
	Earlsfort Terrace Dublin 2		
Társasági titkár	MetLife Europe Services Limited 20 on Hatch Lower Hatch Street Dublin 2		
Cégjegyzékszám	415123		
Elsődleges bankok	HSBC Bank plc	Citibank Europe plc	
	8 Canada Square London E14 E14 5HQ	1 North Wall Quay Dublin 1	
Jogtanácsosok	McCann Fitzgerald Riverside One Sir John Rogerson's Quay Dublin 2		

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Az igazgatók a 2023. december 31-én véget ért pénzügyi évre vonatkozó auditált pénzügyi kimutatásokkal együtt nyújtják be beszámolójukat.

Fő tevékenységek

A MetLife Europe d.a.c. („a Társaság”) írországi székhellyel rendelkező, ír bejegyzésű vállalkozás, amely az Európai Unió biztosításról és viszontbiztosításról szóló 2015. évi rendelete (S.I. 485 / 2015) értelmében az Írországi Központi Bank („CBI”) részéről az I., III., IV. és VI. életbiztosítási ágazatra, valamint az 1. és 2. nem-életbiztosítási ágazatra vonatkozó életbiztosítási tevékenységre kapott engedélyt.

A Társaság az Egyesült Királyságban (UK) rendelkezik egy teljes mértékben saját tulajdonú leányvállalattal, ez a MetLife Pension Trustees Limited.

Az üzleti tevékenység áttekintése

A Társaság végső anyavállalata, a MetLife Inc. különböző leányvállalatokon keresztül működik Európában. A Társaság kihasználja az európai biztosítási irányelvek által biztosított lehetőségeket, hogy egyetlen írországi bázisról az egész Európai Unió („EU”) területén „útlevelel” rendelkezzen. A Társaság az Egyesült Királyságban, Olaszországban, Spanyolországban, Portugáliában, Franciaországban, a Cseh Köztársaságban, Bulgáriában, Szlovákiában, Magyarországon, Romániában és Cipruson rendelkezik fiókközpontokkal. A Társaság a szolgáltatások szabadsága révén Lengyelországban, Németországban, Ausztriában és Hollandiában is működik.

A Társaság közvetlen anyavállalata a MetLife EU Holding Company Limited (MetLife EU), végső anyavállalata pedig a MetLife Inc.

A Társaság fő teljesítménymutatói a következők:

	2023	2022 megerősített
	millió euró	millió euró
Nem befektetési egységhez kötött szerződésekből származó díjbevétel	1 330	1 252
Befektetési egységhez kötött szerződésekből származó díjbevétel	199	196
A pénzügyi év nyeresége	120	168

A nem befektetési egységhez kötött szerződésekből származó díjbevétel a 2022-es 1252 millió euróról 2023-ban 1330 millió euróra emelkedett. Ez főként az Egyesült Királyságban és Romániában bekövetkezett növekedésnek köszönhető. A befektetési egységhez kötött szerződésekből származó díjbevétel a 2022-es 196 millió euróról 199 millió euróra nőtt 2023-ban, a növekedés elsősorban Magyarországhoz és Romániához kapcsolódik.

A nyereség a 2022-es 168 millió euróról 2023-ban 120 millió euróra csökkent. Ez főként az Egyesült Királyság csoportos üzletág magasabb kárigényeinek köszönhető, amit részben ellensúlyoznak a magasabb költségek. Emellett a vállalat üzemi költségei is magasabbak voltak.

A makrogazdasági környezet 2022-ben és 2023 elején jelentős volatilitást mutatott, és bár most úgy tűnik, hogy ez a volatilitás stabilizálódott, a bizonytalanság továbbra is fennáll. Ennek hátterében számos különböző tényező áll, amelyek közül az egyik a fokozott geopolitikai bizonytalanság, például az ukrajnai háború és a gázai konfliktus miatt. Ez a bizonytalanság a keresleti nyomással együtt továbbra is magas inflációt okoz, és a központi bankok a gazdasági stabilitás kezelése mellett monetáris politikával próbálják megfékezni az inflációt. Az igazgatók továbbra is figyelemmel kísérik a jelenlegi helyzetet, hogy a további fejlemények hatással lehetnek-e a Társaságra.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A Társaság az év során 160 millió euró osztalékot fizetett a MetLife EU részére. Az osztalékfizetéshez elegendő, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti felosztható tartalék állt rendelkezésre a 2014. évi társasági törvény követelményeinek megfelelően. Emellett az igazgatók meggyőződtek arról, hogy a saját kockázat- és szolvenciaértékelés („ORSA”) alapján elegendő szavatolótőke-fedezet állt rendelkezésre az osztalékfizetés alátámasztására.

A Társaság a 2023. január 1-jén kezdődő időszakra vonatkozóan a pénzügyi beszámolás alapját az IFRS-ről az ír GAAP-ra változtatta a Biztosítási szerződésekre vonatkozó FRS 102 és az FRS 103 alapján. A 2022. évi előző évi számokat szükség szerint átdolgozták. Az ír GAAP-ra való áttérés hatását a 3. megjegyzésben „Az ír GAAP átvétele” és a 48. megjegyzésben „Az ír GAAP-ra való áttérés” című fejezetek tartalmazzák. Az összehasonlításul szolgáló időszakban az áttérés hatása az adózás utáni eredményre 33 millió euró növekedést jelentett, a 2022. január 1-jei nyitó saját tőkére gyakorolt hatása pedig 58 millió euró csökkenést gyakorolt.

A Társaság stratégiája összhangban van a MetLife Inc. „Next Horizon Strategy” nevű stratégiájával. A stratégia egy stratégiai keretrendszerbe ágyazódik, amely összekapcsolja a célt, az ambiciózus kötelezettségvállalásokat, a stratégiai döntéseket és a kulcsfontosságú megvalósítókat. Ezek a következők:

Cél: Ez az elem úgy hangzik: „Mindig veled, egy biztosabb jövőt építve”. Ez a cél támasztja alá a stratégiát és szabja meg a vállalat irányát.

Ambiciózus kötelezettségvállalások: Ez az elem meghatározza a legfontosabb érdekelt feleket: az embereket, a részvényeseket, az ügyfeleket és a közösségeket, valamint a vállalat irántuk tett kötelezettségvállalásait.

Stratégiai döntések: Ez az elem meghatározza, hogy mit kell másképp csinálni a cél megvalósítása és a kötelezettségvállalások teljesítése érdekében. Ezt három stratégiai pillér határozza meg: a fókusz, az egyszerűsítés és a differenciálás.

Kulcsfontosságú tényezők: Ide tartoznak a stratégia sikeres végrehajtásához szükséges magatartásformák, gondolkodásmód és kultúra, különös tekintettel az ügyfélre és a hatékonyságra.

Osztalékok és tőketranzakciók

A pénzügyi év során 160 millió euró osztalékot állapítottak meg (2022: 155 millió euró).

A Társaság a pénzügyi év során nem kapott tőkejuttatást (2022: nulla).

A Társaság a pénzügyi év során nem bocsátott ki részvényeket (2022: nulla).

Az üzletmenet folytatása

Az igazgatók bíznak abban, hogy a Társaság megfelelő forrásokkal rendelkezik ahhoz, hogy a belátható jövőben is működőképes maradjon. Ennek eredményeként a pénzügyi kimutatások elkészítésekor továbbra is az üzletmenet folytatásának elvét alkalmazzák. További részleteket lásd a 4. tétel leírásánál.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás dátuma után bekövetkezett események

A Társaság a harmadik országbeli fióktelepekre vonatkozó brit szabályozási szabályok felülvizsgálatát követően úgy döntött, hogy kiigazítja működési modelljét az Egyesült Királyságban. A Társaság azt tervezi, hogy az Egyesült Királyságban az on-shore vagyongazdálkodási portfóliót átadja egy újonnan alapított brit vállalatnak, a MetLife UK Limitednek. Az aktív csoportos munkavállalói juttatási és egyéni védelmi üzletágak a Társaság harmadik országbeli fióktelepén maradnak. Az Egyesült Királyság szabályozó hatóságai és a brit bíróság jóváhagyta ezt az átruházást, amely 2024. április 1-jén lép hatályba. Ekkor a portfólió és annak összes kötelezettsége már nem a Társaságnál lesz. A Társaság átadja az Egyesült Királyságban lévő befektetési egységhez kötött eszközöket, kötelezettségeit, a viszontbiztosítás elhatárolt költségeit, a piaci kockázati előnyöket és a kapcsolódó viszontbiztosításokat. Az átruházandó nettó eszközök 2023. év végi Irish GAAP szerinti értéke 226 millió euró.

Szolvencia II

A Szolvencia II szabályozási keretrendszer 2016. január 1-jén lépett hatályba. E keretrendszer részeként a Társaság az előírt határidőkön belül benyújtja a CBI-nak a mennyiségi jelentési sablonokat (QRT), a szolvenciáról és pénzügyi helyzetről szóló jelentést (SFCR), a rendszeres felügyeleti jelentést (RSR), a nemzeti egyedi sablonokat (NST) és az ORSA-t.

A 2023. évi adatszolgáltatások alapján a Társaság elegendő eszköztöbblettel rendelkezik a szavatolótőke-szükséglet (SCR) fedezéséhez. Az igazgatók meggyőződése, hogy a Társaság a Szolvencia II. rendszer szerint továbbra is megfelelő forrásokkal rendelkezik ahhoz, hogy belátható időn belül megőrizze működőképességét.

Főbb kockázatok és bizonytalanságok

A Társaságot érintő legfontosabb kockázati kategóriák a hitelkockázat, a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a biztosítási kockázat és a működési kockázat (lásd a 31.5. tételt). Valamennyi kockázati kategória figyelembe veszi a Társaságot érintő, éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatot is (lásd a 31.9. tételt). A Társaság felkészül a vállalati fenntarthatósági jelentéstételi irányelv (CSRD) végrehajtására, és kettős lényegességi értékelést végzett, valamint folyamatban van a fenntarthatósági kérdésekből eredő, a társaságot érintő hatások, kockázatok és lehetőségek értékelése. A Társaság kidolgozott és dokumentált egy kockázatkezelési keretrendszert (a továbbiakban: a keretrendszer), amely biztosítja, hogy a kockázatok kezelése a Társaság meghatározott kockázati hajlandóságával összhangban történjen. Ezt a keretrendszert az igazgatóság legalább évente felülvizsgálja és jóváhagyja, a kockázatkezelési bizottság pedig folyamatosan felülvizsgálja annak érdekében, hogy biztosítsa a keretrendszer megfelelőségét, összhangban a CBI biztosítókra vonatkozó 2015-ös vállalatirányítási követelményeivel (Corporate Governance Requirements for Insurance Undertakings, 2015).

A biztosítótársaságokra vonatkozó 2015. évi vállalatirányítási követelményeknek való megfelelés

A biztosítótársaságokra vonatkozó vállalatirányítási követelmények minimális alapkövetelményeket írnak elő minden, a CBI által engedélyezett vállalkozás számára, a Társaságot is ideértve. A követelményjegyzék további követelményeket határoz meg a „jelentős” intézményként megjelölt szervezetekre vonatkozóan, mely követelmények tükrözik ezeknek az intézményeknek a kockázatát és jellegét. A Társaság jelentős intézménynek minősül.

Belső ellenőrzés

A Társaság ellenőrzési keretrendszere kihangsúlyozza a megfelelő belső ellenőrzés meglétének fontosságát, valamint azt, hogy minden alkalmazott tisztában legyen a belső ellenőrzési rendszerben betöltött szerepével. Az ellenőrzési keretrendszer egyértelmű normákat határoz meg a belső ellenőrzési rendszer kialakítására,

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

működtetésére, érvényesítésére és felügyeletére vonatkozóan. Meghatározza, hogy a hatékony belső ellenőrzés hogyan érhető el az ügyvezetők és a funkcionális vezetők közös felelőssége révén.

Kockázatkezelési struktúra

A keretrendszer meghatározza a kockázatkezelési szemléletet és struktúrát, amelyet minden alkalmazottnak követnie kell akár igazgató, akár vezető, akár alkalmazott.

A keretrendszer fő célkitűzései a következők:

- erős kockázati kultúra előmozdítása a vállalaton belül, amelynek gyökerei visszavezethetők a vállalat céljaira és értékeire, különösen az ügyfelek védelmére;
- a kockázatok következetes, szisztematikus kezelésének biztosítása valamennyi üzletágban, műveletben és kockázattípusban; és
- lehetővé tenni a döntéshozók számára, hogy a Társaság erőforrásait hatékonyan hozzárendeljék az igazgatóság kockázati hajlandóságába illeszkedő, megfelelő üzleti lehetőségekhez.

A 2014. évi ír társasági törvény betartása az igazgatók részéről

Az igazgatók tudomásul veszik, hogy felelősek azért, hogy a Társaság megfeleljen a vonatkozó kötelezettségeinek (a 2014. évi Cégtörvény 225. paragrafusa értelmében).

Az igazgatók kijelentik, hogy:

- a Társaság kiállított egy megfelelőségi politikáról szóló nyilatkozatot, amely felsorolja a Társaságnak azokat a szabályzatait, amelyek az igazgatók megítélése szerint megfelelőek, és biztosítják a Társaság vonatkozó kötelezettségeinek betartását;
- megfelelő intézkedések és struktúrák vannak érvényben, amelyek célja, hogy biztosítsák a Társaság vonatkozó kötelezettségeinek lényegi teljesítését, és
- a pénzügyi év során elvégezték a bevezetett intézkedések vagy struktúrák felülvizsgálatát.

Igazgatótanácsi bizottságok

Az igazgatótanács négy bizottságot hozott létre, hogy segítse őt feladatai ellátásában. Ezek a következők:

- Ellenőrző bizottság;
- Kockázati bizottság;
- Befektetési bizottság; és
- Jelölőbizottság.

Mindegyik bizottság az igazgatótanács által jóváhagyott, írásos működési szabállyal rendelkezik, amely meghatározza a bizottságok hatáskörét, feladatkörét és kötelezettségeit. Az illetékes bizottság legalább évente felülvizsgálja működési szabályzatát, melyet szükség esetén az igazgatótanács aktualizál.

MetLife Europe d.a.c.
Igazgatói beszámoló (folytatás)
a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Igazgatók

2023 során az alábbi igazgatók szolgáltak a Társaságnál, és a feltüntetett személyek kivételével a teljes pénzügyi évet végigvitték:

Éilish Finan
Ruairí O'Flynn
Nuria Garcia
Nicolas Hayter
Merrilee Matchett
Conall Murphy
Anthony O'Riordan

Az igazgatók és a titkár érdekeltségei

2023. december 31-én és 2022. december 31-én az igazgatók névértéken kevesebb, mint a MetLife Inc. kibocsátott részvénytőkéjének 1%-ának megfelelő – haszonélvezeti jogot megtestesítő - érdekeltséggel rendelkeztek a MetLife Inc. többszörös részvénytőkéjében, ez pedig összhangban van a 2014. évi írtársasági törvénnyel. A titkárnak 2023. december 31-én és 2022. december 31-én nem volt érdekeltsége a Társaságban.

Megfelelő számviteli nyilvántartás

Az igazgatók a 2014. évi írtársasági törvény 281-285. szakaszában foglalt követelményeknek való megfelelés érdekében intézkedéseket hoztak a számviteli nyilvántartások vezetésével kapcsolatosan. Ide sorolható a tranzakciók, eszközök és kötelezettségek nyilvántartására vonatkozó megfelelő irányelvek elfogadása, megfelelően képzett személyzet alkalmazása, valamint számítógépes és dokumentációs rendszerek használata. A Társaság könyveit a 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2. szám alatt vezetik.

Nyilatkozat a releváns könyvvizsgálati ellenőrzési információkról

A 2014. évi társasági törvény 330. szakaszának rendelkezéseivel összhangban, az igazgatók tudomása szerint nincs olyan releváns könyvvizsgálati információ, amelyről a Társaság könyvvizsgálói ne tudnának, és az igazgatók minden észszerű lépést megtettek annak érdekében, hogy tudomást szerezzenek a könyvvizsgálat szempontjából releváns információkról, annak érdekében, hogy a Társaság könyvvizsgálói tudomással bírjanak ezekről az információkról.

Politikai adományok

A Társaság a pénzügyi év során nem nyújtott politikai adományokat (2022: nulla).

Könyvvizsgálók

A Mazars Chartered Accountants és Statutory Audit Firm könyvvizsgálói a 2014. évi társasági törvény 394. szakasza értelmében 2023. július 21-én lemondtak a könyvvizsgálói tisztségéről. A 2014. évi társasági törvény 383. szakaszának (2) bekezdésével összhangban 2023. július 21-én a Deloitte Ireland LLP (Deloitte) Chartered Accountants and Statutory Audit Firm könyvvizsgálót a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évtől kezdődően a Társaság könyvvizsgálójává nevezték ki.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Nem pénzügyi információk

Üzleti modell

A Társaság kihasználja az európai biztosítási irányelvek által biztosított lehetőségeket, hogy egyetlen írországi bázisról az egész EU-ra kiterjedő "útlevelet" adjon. A Társaság az Egyesült Királyságban, Olaszországban, Spanyolországban, Portugáliában, Franciaországban, a Cseh Köztársaságban, Bulgáriában, Szlovákiában, Magyarországon, Romániában és Cipruson rendelkezik fióktelepekkel. A Társaság a szolgáltatások szabadsága révén Lengyelországban, Németországban, Ausztriában és Hollandiában is működik.

A Társaság befektetési egységhez kötött (befektetési egységhez kötött) és nem befektetési egységhez kötött szerződéseket bocsát ki csoportos élet- és nyugdíjbiztosításra, hitel-életbiztosításra, egyéni védelemre és fix lejáratú életjáradékokra vonatkozóan.

Környezetvédelmi kérdések

A vállalati fenntarthatósági jelentésről szóló irányelv (CSRD) szerinti jelentéstételre való felkészülés során a Társaság értékeli a fenntarthatósági kérdésekből eredő hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. Míg a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási erőfeszítéseket a MetLife Inc. koordinálja, a CSRD jelentés megköveteli a Társaságtól, hogy saját fenntarthatósági célokat határozzon meg, és dokumentálja az ezek elérése felé tett előrehaladást.

A MetLife csoport környezet iránti elkötelezettsége tükrözi a Társaság célját. A MetLife-csoport megközelítésének része egy átfogó környezet- és egészségvédelmi ütemterv, amely figyelembe veszi a természeti erőforrások fenntartható felhasználásának szükségességét. A MetLife-csoport elsődleges célkitűzése, hogy csökkentse globális működésének és ellátási láncának környezetre gyakorolt hatását, miközben befektetéseit, termékeit és szolgáltatásait révén hozzájáruljon a közösségek védelméhez és az éghajlati megoldások előmozdításához. A Társaság a MetLife csoport szerves részeként támogatja a csoport környezetvédelem iránti elkötelezettségét. A Társaság egész működése során prioritásként kezeli ezt az elkötelezettséget például az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére irányuló programokkal, energiahatékonysági kezdeményezésekkel, víz- és hulladékminimalizálási stratégiákkal, az újrahasznosítással, az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatkezeléssel és a munkavállalók környezetvédelmi kezdeményezések iránti elkötelezettségének megvalósításával.

A MetLife Inc. környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) erőfeszítéseit, beleértve az ESG kockázatok és lehetőségek nyomon követését és kezelését, a MetLife Inc. egészen belül koordinálja. A MetLife Inc. az üzleti döntések értékelésekor a tényezők széles körét veszi figyelembe, beleértve az ESG-vel kapcsolatos tényezőket is. A MetLife Inc. Igazgatósága és bizottságai felügyelik az ESG-ügyeket, beleértve a MetLife Inc. befektetéseinek, működésének és politikáinak vonatkozó kockázatainak és lehetőségeinek értékelését és kezelését. A MetLife Inc. vezetősége rendszeresen tájékoztatja a MetLife Inc. Igazgatótanácsát és bizottságait a különböző ESG-ügyekről.

A MetLife Inc. igazgatótanácsa és bizottságai mellett a MetLife Inc. rendelkezik egy vezetőségi szintű kockázatfelügyeleti struktúrával is. A lényeges kockázatok, beleértve adott esetben az ESG kockázatokat is, több felsővezetői bizottság hatáskörébe tartoznak. A MetLife Inc. vállalati kockázati bizottsága – amely egy felsővezetői szintű bizottság – felügyeli a lényeges kockázatok vállalati szinten történő azonosítását, mérését és kezelését.

2022-ben a MetLife csoport az éghajlati kockázatok kezelésének javítása érdekében globális éghajlati tanácsadó testületet hozott létre, amelynek elnöke a csoport CRO-ja, és tagjai között a felső vezetés más tagjai is szerepelnek. A vállalaton belül a regionális fenntarthatósági kérdéseket a fenntarthatósági munkacsoport irányítja, amely alapvetően a legfontosabb területek és üzletágak képviselőiből áll.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Környezetvédelmi kérdések (folytatás)

Operatív szinten a MetLife Inc. fenntarthatósági funkciója a vállalati ESG stratégiával, irányítással és jelentéstétellel foglalkozik. Ez magában foglalja a csoport környezeti teljesítményének folyamatos felügyeletét és irányítását. A fenntarthatósági funkció tevékenységeit a fenntarthatósági vezető (Chief Sustainability Officer, CSO) irányítja, és a MetLife Inc. ügyvezető alelnöke, a vállalati ügyekért felelős vezető felügyeli, aki közvetlenül a MetLife Inc. vezérigazgatója alá tartozik. A CSO más funkcionális vezetőkkal is egyeztet a fenntarthatósági kötelezettségvállalások kialakítása és a szervezeten belüli előrehaladás megvalósítása érdekében. A MetLife Inc. fenntarthatósági funkciója rendszeresen jelentést tesz a MetLife Inc. Igazgatótanácsának. Ezen túlmenően a MetLife Inc. minden üzletágának, funkciójának és régiójának van egy-egy éghajlati célokért felelős bajnoka, aki a vállalat céljainak eléréseért felel. Ez magában foglalja a saját funkciójuk céljainak meghatározását, a cselekvés ösztönzését, a mérőszámok gyűjtését és az elért eredmények rendszeres megosztását a felsővezetőkkel és a munkatársakkal.

Emellett a fenntarthatósági témák és kezdeményezések MetLife Inc. számára való jelentőségére, valamint a változó szabályozási és szabványalkotási környezetre reagálva a MetLife Inc. létrehozta az ESG pénzügyi beszámolási kontroller szerepkört, amelynek elsődleges feladata a MetLife Inc. fenntarthatósági kötelezettségvállalásainak számonkérése, valamint a szabályozói beszámolók megfelelőségének és átláthatóságának előmozdítása.

A MetLife csoport nyilvános fenntarthatósági kötelezettségvállalásokat tett, melyben a sokszínűsége, a méltányosságra és a befogadásra, valamint a környezetvédelemre vonatkozó célok szerepelnek. 2022-ben a MetLife csoport kötelezettséget vállalt arra, hogy globális működése és általános befektetési portfóliója tekintetében 2050-ig vagy hamarabb elérje a nettó zéró üvegházhatásúgáz-kibocsátást. A nettó zéró kötelezettségvállalás a MetLife Inc. saját tulajdonú és bérelt irodáinak üvegházhatásúgáz-kibocsátására, a MetLife Inc. gépjárműparkjára, az alkalmazottak üzleti útjaira és a MetLife Inc. általános befektetési portfóliójában lévő eszközökre vonatkozik, és kiterjed a MetLife Inc. százszázalékos tulajdonában álló biztosítótársasági leányvállalatoknak azokra az általános befektetési portfóliójára, amelyeknél az adatok és módszertani részletek rendelkezésre állnak. A MetLife Inc. e cél előmozdítása érdekében átirányítja éghajlati kötelezettségvállalásait, ami kockázatokkal és bizonytalanságokkal járó feltételezésekkel és várakozásokkal jár.

A MetLife csoport fenntarthatósági programjának további részletei, a környezetvédelmi kezdeményezéseket és a széndioxid-kibocsátási adatokat is beleértve, a MetLife fenntarthatósági jelentésében (www.metlife.com/sustainability) található.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Szociális és munkavállalói kérdések

A Társaság olyan munkahelyi kultúra kialakítására törekszik, amelyben a munkavállalók elkötelezettek, motiváltak és inspiráltak. A Társaság arra is törekszik, hogy olyan befogadó globális vállalként legyen ismert, amely vonzza, fejleszti és elismeri a legjobb tehetségeket, és világszerte célja a sokszínű dolgozói állomány kialakítása. A Társaság számos olyan, sokszínűséget előmozdító üzleti erőforrással rendelkezik, amelyek elősegítik a tudatosságot, a tiszteletet és a befogadást a MetLife csoportnál, és amelyek minden munkavállaló számára nyitva állnak.

A Társaság a MetLife Inc. által meghatározott javadalmazási politikát és gyakorlatot alkalmazza. A MetLife csoport tiszteletre és befogadásra épülő kultúrája a szervezet minden aspektusára kiterjed, beleértve a javadalmazási gyakorlatokat is, amelyek célja, hogy növeljék a csoport képességét a sokszínű munkaerő vonzására és megtartására. A vállalat rendszeresen felülvizsgálja a bérezési gyakorlatát, hogy biztosítsa az egyenlő munkáért járó egyenlő bérezési lehetőségeket, nemtől és faji hovatartozástól függetlenül.

Az év során a munkatársak wellness-programokon, tudatossági tréningeken, fitness-tevékenységeken, közösségi szolgálati projekteken és a társadalmi kapcsolatokat erősítő eseményeken vettek részt. A Társaság politikája és kultúrája csökkenti a munkavállalói fluktuáció, az elköteleződés hiánya és a munkaerő-felvételi hiányosságok kockázatát.

Az emberi jogok tiszteletben tartása

A Társaság összetett és multikulturális környezetben működik. Bár a diszkriminációra és a zaklatásra vonatkozó törvények a Társaság és a MetLife-csoport üzleti tevékenységének országai szerint eltérőek lehetnek, a MetLife-csoport minden alkalmazottjával szembeni méltóság, tisztelet és esélyegyenlőség iránti elkötelezettsége nem ismer határokat. A Társaság betartja a MetLife csoport Magatartási Kódexét, amely meghatározza, hogy a MetLife csoport milyen viselkedést vár el munkavállalóitól egymással szemben a világ minden irodájában.

A Társaság egy Globális Munkahelyi Nyilatkozatot is bevezetett, amely kimondja, hogy a MetLife csoport minden munkahelyi környezetét olyan helynek tekinti, ahol a méltóság, a tisztelet és az esélyegyenlőség az uralkodó érték. A beilleszkedési képzési modul részeként minden munkavállalót arra kérünk, hogy erősítse meg a Globális Munkahelyi Nyilatkozat iránti elkötelezettségét.

A munkavállalók személyesen, telefonon, írásban vagy bármely más módszerrel jelenthetik a zaklatással vagy egyéb szakmaiatlan vagy nem megfelelő magatartással kapcsolatos eseteket, és a Társaság megtiltja minden olyan személy megtorlását vagy áldozattá válását, akik jóhiszeműen panaszt tesznek a helytelen viselkedésről.

Korrupcióellenes és vesztegetési kérdések

A Társaság a MetLife csoporttal összhangban betartja a megvesztegetés és korrupció elleni törvényeket és előírásokat, beleértve az ír büntetőjogi törvényt (korrupciós bűncselekmények), az amerikai külföldi korrupciós gyakorlatokról szóló törvényt és az Egyesült Királyság megvesztegetés elleni törvényét. A Társaság zéró toleranciát hirdetett a korrupció és a megvesztegetés minden formájával szemben, akár a munkavállalók, akár a MetLife csoport nevében eljáró harmadik felek követik azt el. A korrupcióellenes megfelelésre vonatkozó vállalati szintű minimális irányelveket és eljárásokat a MetLife csoport korrupcióellenes politikája rögzíti.

A MetLife csoport folyamatos erőfeszítéseket tesz a korrupciós kockázatok csökkentése és jobb kezelése érdekében és a megfelelési kultúra előmozdítására. Minden alkalmazott köteles elolvasni, értelmezni és szigorúan betartani a korrupcióellenes politika szellemiségét és előírásait. A politika betartása szerves részét képezi az átláthatóság, a tisztesség és a „helyes cselekedet” előmozdítására, valamint a vállalat megbízhatósággal és feddhetetlenséggel kapcsolatos hírnevének fenntartására irányuló erőfeszítéseknek. A Társaság erős

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói beszámoló (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

korruptióellenes politikája segít csökkenteni az etikai vétségek miatt kiszabott állami bírságokkal kapcsolatos pénzügyi kockázatokat, mivel bizonyítja, hogy a Társaság „jóhiszeműen” törekedett a törvénytelen cselekmények megelőzésére.

EU taxonómia

A 2020. június 18-i (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet által meghatározott taxonómia 8. cikke bizonyos kötelezettségeket állapít meg a nem pénzügyi információk jelentésére vonatkozóan a nem pénzügyi beszámolási irányelv (NFRD) alapján jelentést tevő vállalatok számára. A taxonómia gyakorlatilag egy „zöld” osztályozási rendszer, amely az EU környezetvédelmi célkitűzéseit olyan kritériumokba ülteti át, amelyek alapján meghatározható, hogy egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül-e, illetve hogy egy befektetés milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból. Jelenleg az életbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos tevékenységek nem tartoznak a támogatható gazdasági tevékenységek közé, ezért a társaságnak nincs olyan támogatható tevékenysége, amelyről e tekintetben jelentést kellene tennie.

A befektetések tekintetében a biztosítottak javára történő befektetések nem tartoznak a besorolásra alkalmas tevékenységek közé. A saját befektetések (általános számlára vagy részvényesi számlára történő befektetések) a besorolandó tevékenységek körébe tartoznak. Az EU taxonómiai rendelete azonban jelenleg a „taxonómiaiag elfogadhatónak” tekinthető pénzügyi befektetések körét az olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségekre korlátozza, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információk közzétételére kötelezettek. Ez azt jelenti, hogy a más vállalkozásokba befektetőként történő taxonómiai jelentéstételhez a Társaság csak azokat az NFRD hatálya alá tartozó befektetések gazdasági tevékenységeiről jelentett adatokat veheti figyelembe, amelyeket az EU taxonómiai rendelet 8. cikke alapján kötelesek közzétenni. Tekintettel a Társaság saját befektetéseiben tartott befektetések jellegére és a szigorú elemzés elvégzéséhez rendelkezésre álló közzétett adatok hiányára, a Társaság úgy döntött, hogy nincs jelentendő befektetési tevékenysége. A Társaság a CSRD-projekt részeként további munkát végez annak érdekében, hogy több információt szerezzen, ezáltal a jövőbeni időszakokban teljesebb jelentéstételt tegyen lehetővé, összhangban e közzététel fejlődő jellegével.

Az igazgatótanács nevében

Nuria Garcia

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

Nicolas Hayter

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

MetLife Europe d.a.c.

Igazgatói felelősségvállalási nyilatkozat

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Az igazgatók felelősek azért, hogy az igazgatói jelentés és a pénzügyi kimutatások a 2014. évi társasági törvénynek és a vonatkozó előírásoknak megfelelően készüljenek el.

Az ír társasági törvény előírja, hogy az igazgatóknak minden pénzügyi évre pénzügyi kimutatásokat kell készíteniük. A törvény értelmében az igazgatók úgy döntöttek, hogy a pénzügyi kimutatásokat az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (a „vonatkozó pénzügyi beszámolási keretrendszerrel”) összhangban készítik el. A társasági törvény értelmében az igazgatók csak akkor hagyhatják jóvá a pénzügyi kimutatásokat, ha meggyőződtek arról, hogy azok hű és valós képet adnak a Társaságnak a pénzügyi év végi fordulónapján fennálló eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint a Társaság pénzügyi évre vonatkozó nyereségéről vagy veszteségéről, és más szempontból is megfelelnek a 2014. évi társasági törvénynek.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatóknak a következőkre kell törekedniük:

- a Társaság pénzügyi kimutatásaihoz megfelelő számviteli politikák kiválasztása, majd következetes alkalmazása;
- ésszerű és körültekintő vélemények hozatala és becslések alkalmazása;
- a pénzügyi kimutatások elkészítése a vállalkozás folytatásának elve alapján, kivéve, ha nem helyénvaló feltételezni, hogy a Társaság folytatni fogja üzleti tevékenységét; és
- nyilatkozat arról, hogy a pénzügyi kimutatások az alkalmazandó számviteli standardokkal összhangban készültek, e standardok azonosítása, és a standardoktól való lényeges eltérések hatásának és okainak megjelölése.

Az igazgatók kötelesek biztosítani, hogy a Társaság olyan, megfelelő számviteli nyilvántartást vezessen vagy vezettessen, amely helyesen írja le és rögzíti a Társaság tranzakcióit, lehetővé teszi, hogy bármikor ésszerű pontossággal meghatározhatóak legyenek a Társaság eszközei, forrásai, pénzügyi helyzete és nyeresége vagy vesztesége, biztosítja, hogy a pénzügyi kimutatások és az igazgatói jelentés megfeleljenek a 2014. évi társasági törvénynek és az Európai Közösség által a biztosítótársaságok pénzügyi beszámolójáról hozott 2016-os rendeletnek (és annak módosításának), valamint lehetővé teszi a pénzügyi beszámolóknak a könyvvizsgálatát.

Az igazgatók felelősek továbbá a Társaság vagyonának védelméért, és így a csalás és egyéb szabálytalanságok megelőzésére és felderítésére irányuló ésszerű lépések megtételéért.

Az igazgatótanács nevében

Nuria Garcia

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

Nicolas Hayter

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

Jelentés a pénzügyi beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény a MetLife Europe DAC (a „társaság”) pénzügyi kimutatásairól

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások:

- megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. december 31-én fennálló eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint a lezárt évre vonatkozó eredményéről;
- megfelelően, a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretrendszerrel és különösen a 2014. évi társasági törvény követelményeivel összhangban készültek el.

Az elkészítésük során alkalmazott vonatkozó pénzügyi beszámolási keretrendszer a 2014. évi társasági törvény, valamint a Pénzügyi Beszámolási Tanács által kiadott FRS 102 „Az Egyesült Királyságban és az Ír Köztársaságban alkalmazandó pénzügyi beszámolási standard” és a „Biztosítási szerződésekről” szóló FRS 103.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat az (írországi) nemzetközi könyvvizsgálati standardokkal (ISA) és a vonatkozó jogszabályokkal összhangban végeztük. Az említett standardok szerinti felelősségeinket „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos felelősségei” című szakasz ismerteti a jelentésünkben.

A pénzügyi beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozó írországi etikai követelményekkel összhangban – az Ír Könyvvizsgálati és Számviteli Felügyeleti Hatóság („IAASA”) által kiadott, a könyvvizsgálókra vonatkozó és az adott körülmények között megfelelőnek ítélt gazdálkodó egységtípusokra alkalmazott etikai standardot is ideértve – függetlenek vagyunk a Társaságtól. Egyéb etikai kötelezettségeinknek e követelményekkel összhangban tettünk eleget.

Úgy véljük, hogy a könyvvizsgálat során megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák véleményünket.

Az ellenőrzési módszerünk összefoglalása

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	Az általunk a tárgyévben azonosított kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések a következők voltak: <i>Biztosítástechnikai tartalmak - Hosszú távú üzleti céltartalék</i> <i>Pénzügyi eszközök értékelése és megléte</i> <i>Az ír GAAP elfogadása: A hosszú távú célzott javításokkal („LDTI”) összhangban lévő számviteli politikák elfogadása.</i>
Lényegesség	A tárgyévben alkalmazott lényegesség 30 millió euró volt, amelyet az összes saját tőke 2,5%-a alapján határoztunk meg.
Scoping	Könyvvizsgálatunk hatókörét úgy határoztuk meg, hogy megismertük a vállalatot és annak környezetét, beleértve a releváns ellenőrzések azonosítását. Könyvvizsgálatunkat a lényegesség meghatározásával és a pénzügyi kimutatásokban szereplő lényeges hibás állítások kockázatának felmérésével terveztük meg. A kockázatértékelés részeként értékeltük a meglévő kontrollkörnyezetet a könyvvizsgálatunk szempontjából releváns mértékben. A könyvvizsgálatunkat leginkább befolyásoló lényeges hibás állítások kockázatát a jelentésünk „A könyvvizsgálat fő kérdései” című részében kulcsfontosságú

**Első éves audit
átmenet**

Ez az első év, amikor a vállalat könyvvizsgálójává neveztek ki bennünket. A könyvvizsgálatra való felkészülés érdekében számos átmeneti eljárást végeztünk, beleértve függetlenségünk felmérését is.

- a. Mielőtt megkezdtük volna a könyvvizsgálatot, meg kellett állapítanunk a Társaságtól való függetlenségünket.
- b. 2023 folyamán részt vettünk az Audit Bizottság valamennyi ülésén, kezdetben megfigyelői minőségben
- c. Áttekintettük a korábbi könyvvizsgálók munkadokumentumait, hogy megérthessük a Társaság folyamatait, a könyvvizsgálói kockázatértékelésüket, azokat a kontrollokat, amelyekre a könyvvizsgálói véleményük kiadása során támaszkodtak, valamint megérthettük a kulcsfontosságú összetett vagy jelentős megítélésükkel kapcsolatban szerzett bizonyítékokat.
- d. A könyvvizsgálat során szakaszos megközelítést alkalmaztunk, amely a vezetőséggel és a végső anyavállalat, a MetLife Inc. csoportos könyvvizsgálóival folytatott megbeszélések sorozatával kezdődött, hogy további ismereteket szerezzünk az informatika és a jelentős kockázatot jelentő területek kontrolljairól, valamint hogy megismerjük a Társaságot, beleértve a Társaságnak az IFRS-ről az ír GAAP-ra való átállással kapcsolatos megközelítését.
- e. A Társaság könyvvizsgálója által az előző évben vizsgált kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdéseket újraértékeltek, figyelembe véve az IFRS-ről az ír GAAP-ra való átállást az adott időszakban, beleértve a Társaság által az LDTI-vel összhangban lévő számviteli politikák bevezetését.

A vállalkozás folytatásával kapcsolatos következtetések

A pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata során arra a következtetésre jutottunk, hogy az igazgatók a pénzügyi beszámoló elkészítése során a vállalkozás folytatásának elvét alkalmazták.

A könyvvizsgálói eljárásaink során megvizsgáltuk, hogy az igazgatók hogyan értékelik a Társaság képességét a vállalkozás folytatására. Ezek a vizsgálatok egyebek mellett a következőkre terjedtek ki:

- a. Megértettük a vállalatnak a vállalkozás folytatásának megfelelőségére vonatkozó meghatározás értékelésére szolgáló folyamatát;
- b. Ennek a megértésnek a részeként megértettük a Szolvencia II szabályozói tőke meghatározásának negyedéves és éves folyamatát, valamint a társaság szolvenciamutatójának kiszámítását. Megértettük a vezetés által a saját kockázat- és szolvenciaértékelési („ORSA”) jelentés elkészítésére alkalmazott folyamatot. Megértettük az éves költségvetést és a hároméves üzleti tervezési folyamatot;
- c. Megszereztük az igazgatók értékelését a vállalkozás folytatására vonatkozóan, és megkérdőjeleztük a társaság vállalkozás folytatására való képességének meghatározásához használt fő feltételezéseket;
- d. Megszereztük az éves Szolvencia pénzügyi helyzetről szóló jelentést, a 2023. évi ORSA-jelentést és az igazgatóság által jóváhagyott 2024. évi költségvetést, és megvizsgáltuk, hogy az információk összhangban vannak-e a vállalkozás folytatására vonatkozó értékeléssel, és alátámasztják-e a vállalkozás folytatására vonatkozó következtetést;

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

- e. Elvégeztük a társaság folyó évi teljesítményének és év végi helyzetének értékelését, beleértve a nyereségességet és a szavatolótőke-szükségletet az előző évi tervekhez és költségvetésekhez képest; és
- f. Értékeljük a pénzügyi kimutatásokban szereplő releváns közzétételek megfelelőségét.

Az általunk elvégzett munka során nem találtunk olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságot, amelyek külön-külön vagy együttesen jelentős kétségeket vetnének fel a Társaság azon képességét illetően, hogy a pénzügyi beszámoló jóváhagyásától számított legalább tizenkét hónapos időszak során képes lesz-e a vállalkozás folytatására.

A mi felelősségünk és az igazgatóság vállalkozás folytatásával kapcsolatos felelősségi körei e jelentés vonatkozó részeiben kerülnek ismertetésre.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a tárgyidőszaki pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata során a legnagyobb jelentőséggel bírtak. Ide tartoznak a könyvvizsgáló által azonosított lényeges (akár csalárd, akár nem csalárd szándékú) hibás állítások kockázatai, beleértve azokat, amelyek a legnagyobb hatást gyakorolták az általános könyvvizsgálati stratégiára, az erőforrások elosztására a könyvvizsgálat során és a megbízási csoport erőfeszítéseinek irányítására. Ezekkel a kérdésekkel a pénzügyi beszámoló egészének könyvvizsgálatával összefüggésben és az arról alkotott véleményünk kialakításakor foglalkoztunk, és nem készítettünk külön véleményt ezekről a kérdésekről.

Biztosítástechnikai tartalékok - Hosszú távú üzleti céltartalék	
A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés leírása	Biztosítástechnikai tartalékok - A hosszú lejáratú üzleti tartalékok a nem befektetési egységhez kötött szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a kötvénytulajdonosoknak vagy a kötvénytulajdonosok nevében fizetendő jövőbeni juttatások és a kapcsolódó kárrendezési költségek jelenértékén mérnek, csökkentve a jövőbeni nettó díjak jelenértékével. Ezeknél a nettó díjarányos ("NPR") megközelítést alkalmazzák, ahol a nettó díjakat (azaz a bruttó díjaknak azt a részét, amely a várható biztosítási juttatások és kárrendezési költségek finanszírozásához szükséges) minden egyes időszakban elhatárolják a jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásaként. Az egyes időszakokban a jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásának elhatárolására használt NPR-t úgy határozzák meg, hogy a kohorszra vonatkozó várható jövőbeni biztosítási juttatások és kárrendezési költségek múltbeli és jelenértékét elosztják a kohorszra vonatkozó várható jövőbeni bruttó biztosítási díjak múltbeli és jelenértékével. A pénzáramok becslése olyan feltételezések alapján történik, mint a kárigényköltségek, az infláció, a halálozási és a megszűnési ráták. Ezeket a feltételezéseket évente felülvizsgálják és frissítik, kivéve a kárigényköltségeket és az inflációt, amelyeket a kezdetben rögzítettek. A diszkontrátákat havonta aktualizálják az "A" minősítésű kötvények (vagy az államkötvények kamatlábai, ha "A" minősítésű kötvények nem állnak rendelkezésre) alapján. A tartalékok kiszámítása a jelenlegi és a rögzített diszkontráták alapján történik, amelyeket az év elején rögzítenek a tárgyévi kohorszokra, a rögzített és a jelenlegi diszkontráták közötti tartalékkülönbség pedig az OCI-ban a "jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelése" tételbe folyik be. A vezetés jelentős mérlegelési jogkörrel él a tényleges tapasztalatok értékelése és a hosszú távú üzleti céltartalékok kiszámításához használt legjobb becslések feltételezéseinek meghatározása során. Tekintettel arra, hogy a vezetés jelentős mértékben mérlegeli ezt a számlát, csalási kockázatot is azonosítottunk ezzel az egyenleggel kapcsolatban. A könyvvizsgálat során speciális szakértelemmel és ismeretekkel rendelkező szakemberek, köztük biztosításmatematikai szakértőink
A könyvvizsgálat során így foglalkoztunk ezzel a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel	A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel kapcsolatban elvégzett eljárások többek között a következőket foglalták magukban: • Végigjártuk a folyamatokat, megvizsgáltuk a hosszú távú üzleti céltartalék értékeléséhez használt tapasztalati vizsgálati és feltételezési folyamat feletti releváns ellenőrzések hatékonyságát, és megvizsgáltuk a folyamat során felhasznált adatok feletti releváns ellenőrzések hatékonyságát. • Biztosításmatematikai szakembereink bevonásával: ○ értékeltük és megkérdőjeleztük a vezetés által a fő feltételezések meghatározásakor alkalmazott megítéléseket, beleértve a feltételezések meghatározásának alapjául szolgáló tapasztalati vizsgálatok eredményeinek értékelését. ○ megállapítottuk, hogy az értékelési modellekben a fő feltételezéseket a szándéknak megfelelően alkalmazták-e, mintavétel alapján • Értékeltek a pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelőségét.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

A pénzügyi eszközök értékelése és megléte

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés leírása

A Társaság pénzügyi helyzete és működési eredménye jelentős mértékben függ a befektetések értékelésétől és meglététől, beleértve a kapcsolt kötelezettségek fedezetére tartott eszközöket is, amelyek különböző információforrásokon, a vezetőség megítélésén vagy becslésének kombinációján alapulnak.

Jelentős könyvvizsgálati erőfeszítéseket kell tenni a pénzügyi eszközök létezésének és értékelésének megállapítására, amelyek 2023. december 31-én 2 096 millió euró befektetési értékkel és 3 774 millió euró kapcsolódó kötelezettségek fedezetére tartott eszközökkel rendelkeznek.

Lásd a pénzügyi kimutatások 5.10. megjegyzésében szereplő számviteli politikát és a 31. megjegyzésben szereplő közzétételeket.

A könyvvizsgálat során így foglalkoztunk ezzel a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel kapcsolatban elvégzett eljárások többek között a következőket foglalták magukban:

- Megvizsgálatuk a befektetések meglétére és a befektetések valós értékének meghatározására vonatkozó releváns ellenőrzések hatékonyságát.
- Értékeljük a vezetés által a pénzügyi eszközök valós értékének meghatározásakor alkalmazott módszereket és feltételezéseket, különösen azon pénzügyi eszközök esetében, amelyek árai nem voltak nyilvánosan elérhetőek, és független értékelési tesztelést végeztünk mintavétel alapján.
- Független megerősítő eljárásokat végeztünk mintavétel alapján, és felülvizsgáltuk a vonatkozó letétkezelői egyeztetéseket, hogy meggyőződjünk azok létezéséről és a teljességéről.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelőségét.

Az ír GAAP elfogadása: Az LDTI-vel összhangban lévő számviteli politikák elfogadása

**A kulcsfontosságú
könyvvizsgálati kérdés
leírása**

A Társaság a 2023. január 1-jén kezdődő időszakra vonatkozóan a pénzügyi beszámolás alapját az IFRS-ről az ír GAAP-ra változtatta az FRS 102 és a Biztosítási szerződésekről szóló FRS 103 alapján. A 2022. évi előző évi számokat újra megállapították. A Biztosítási szerződésekről szóló FRS 103 összhangban van a korábbi Biztosítási szerződésekről szóló IFRS 4 számviteli politikával, mivel lehetővé teszi a hivatkozást más átfogó számviteli alapelvekre. Ennek eredményeként a Társaság továbbra is az USGAAP-t használja a biztosítási szerződések elszámolásának alapjaként. A Társaság módosította számviteli politikáját, hogy az tükrözze az USGAAP hosszú távú célzott javításokra (LDTI) vonatkozó frissítését.

Ezen átmeneti módszerek alapján a Társaság nyitó saját tőkéjét 58 millió euróval módosították, és az összehasonlító időszak hatása az eszközök, kötelezettségek és a saját tőke 27 millió euróval, 96 millió euróval, illetve 69 millió euróval történő módosítását jelentette.

A vezetés jelentős mérlegelési jogkörrel járt el az LDTI értékelési elveinek a társaság biztosítási szerződéseire történő alkalmazásával kapcsolatos, az áttérés időpontjára vonatkozó hatások becslésekor. A biztosítási szerződésekre gyakorolt átmeneti hatás mérésekor alkalmazott LDTI szerinti fő feltételezések közé tartoznak a halálozási, a megszűnési, a diszkontráták, a kárigényköltségek és az infláció. Ezenkívül új modelleket kellett kidolgozni az LDTI szerinti biztosítástechnikai tartalmak értékeléséhez.

Tekintettel a feltételezések kiválasztásában rejlő bizonytalanságra és a számítások összetettségére, úgy döntöttünk, hogy az átmenet hatása olyan kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés, amely nagyfokú könyvvizsgálói megítélést és fokozott erőfeszítést igényelt a könyvvizsgálati eljárások végrehajtása során a meghozott ítéletek és az értékelés során alkalmazott módszerek, modellek és feltételezések ésszerűségének értékelése érdekében. A könyvvizsgálati lépések magában foglalták speciális szakértelemmel és ismeretekkel rendelkező szakemberek, köztük értékelési és biztosításmatematikai szakembereink igénybevételét, akik segítettek ezen eljárások végrehajtásában és az ezen eljárásokból nyert könyvvizsgálati bizonyítékok értékelésében.

Lásd "Az ír GAAP bevezetése" című 3. megjegyzést, a kapcsolódó számviteli politikákat az 5. megjegyzésben és "Az ír GAAP-ra való áttérés" című 48. megjegyzésben.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

A könyvvizsgálat során így foglalkoztunk ezzel a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel kapcsolatban elvégzett eljárások többek között a következőket foglalták magukban:

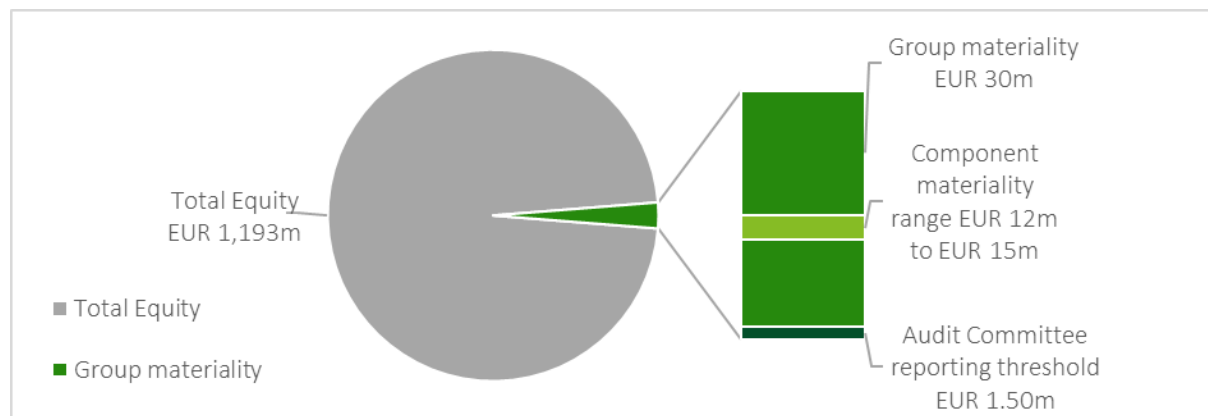
- Beszereztük az ír GAAP elfogadását alátámasztó vezetőségi dokumentumokat, és megkérdeztük a kiválasztott kulcsfontosságú számviteli politikák megfelelőségét az ír GAAP és az LDTI követelményei alapján.
- Elvégeztük a modellfejlesztéssel kapcsolatos releváns ellenőrzéseket, beleértve a modellekben használt adatok releváns ellenőrzését is.
- Biztosításmatematikai szakembereink bevonásával:
 - értékeltük a vezetés által alkalmazott módszereket, és főbb feltételezéseket a biztosítási szerződések LDTI szerinti értékelésének meghatározásához és az áttérés időpontjára vonatkozó hatások becsléséhez
 - értékeltük, hogy az értékelési modellekben a főbb feltételezéseket a szándéknak megfelelően alkalmazták-e, mintavétel alapján, mind 2021. január 1-jén, mind 2022. december 31-én.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelőségét.

A lényegesség alkalmazása

A lényegességet úgy határozzuk meg, mint a pénzügyi kimutatásokban szereplő hibás állítások olyan nagyságrendjét, amely valószínűsíti, hogy egy ésszerűen tájékozott személy gazdasági döntéseit megváltoztatná vagy befolyásolná. A lényegességet mind a könyvvizsgálati munkánk terjedelmének megtervezésekor, mind pedig a munkánk eredményeinek értékelésénél alkalmazzuk.

Szakmai megítélésünk alapján a pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan a lényegességet az alábbiak szerint határoztuk meg:

Lényegesség	30 millió euró (2022: 27 millió euró)
A lényegesség meghatározásának alapja	A teljes tőke 2,5%-a
Az alkalmazott referenciaérték indokolása	A lényegesség meghatározásának kritikus összetevőjének az összes saját tőkét tekintettük, mivel ez egy kulcsfontosságú pénzügyi mutató, amelyet a Társaság részvényesei rendszeresen értékelnek.



A lényegességnél alacsonyabb szinten állapítottuk meg a teljesítmény lényegességét, hogy csökkentsük annak valószínűségét, hogy a nem korrigált és fel nem fedezett hibás állítások összességében meghaladják a pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességet.

A lényegességnél alacsonyabb szinten állapítottuk meg a teljesítmény lényegességét, hogy csökkentsük annak valószínűségét, hogy a nem korrigált és fel nem fedezett hibás állítások összességében meghaladják a pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességet. A 2023. évi könyvvizsgálat esetében a teljesítmény lényegességét a lényegesség 70%-ában állapítottuk meg. A teljesítmény lényegességének meghatározásakor a következő tényezőket vettük figyelembe:

- Ez volt az első évünk a Társaság könyvvizsgálatában.
- A kontrollkörnyezet hatékonyságával és a csalás kockázati tényezőivel kapcsolatos megfontolások
- A helyesbített vagy nem helyesbített hibás állítások előzményei
- Átállás az IFRS-ről az ír GAAP-ra
- Bármilyen jelentős változás az üzleti tevékenységben, amely befolyásolná a potenciális hibás állítások előrejelzésének képességét.

Megállapodtunk az könyvvizsgálati bizottsággal abban, hogy minden 1,5 millió eurót meghaladó könyvvizsgálati eltérésről, valamint az e küszöbérték alatti eltérésekről, amelyekről véleményünk szerint minőségi okokból indokolt jelentést tenni, jelentést teszünk a bizottságnak. A pénzügyi kimutatások általános bemutatásának értékelése során azonosított közzétételi kérdésekről is beszámolunk a könyvvizsgáló bizottságnak.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

A Társaság tizenegy fióktelepet működtet Európa-szerte, és minden egyes fióktelepet különálló ellenőrzési elemként értékeltünk. A Társaság fióktelepeinek pénzügyi jelentőségét értékelve úgy határoztuk meg, hogy a 12-15 millió euró közötti lényegességi szint a megfelelő lényegességi szintet képviseli, amelyet a Társaság európai fióktelepeire vonatkozó eljárások tekintetében közölnünk kell a részlegcsoportjainkkal.

A könyvvizsgálat körének áttekintése

Könyvvizsgálatunk körét a Társaság és környezetének - beleértve a társaságon belül működő kontrollokat - megismerése, valamint a társaság pénzügyi kimutatásaihoz kapcsolódó lényeges hibás állítások kockázatának felmérése határozta meg. Könyvvizsgálatunkat a lényegesség meghatározásával és a pénzügyi kimutatásokban szereplő lényeges hibás állítások kockázatának felméréseivel terveztük meg. A könyvvizsgálatunkra legnagyobb hatással lévő lényeges hibás állítások kockázatai a fenti táblázatban kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésekként szerepelnek.

A könyvvizsgálat általános megközelítésének meghatározásakor megnéztük, hogy milyen típusú munkák igénylik szakemberek bevonását. Ennek eredményeképpen a csapatunkba biztosításmatematikai és informatikai szakembereket vontunk be. Ahol a munkát szakemberek végezték, utasításokat adtunk az elvégzendő munka típusára vonatkozóan, a könyvvizsgálat során rendszeres megbeszéléseket tartottunk a munka állapotáról, és áttekintettük e munka eredményeit annak megállapítása érdekében, hogy elegendő megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szereztünk-e, melyek a pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk alapjául szolgálhatnak. Értékeljük a munkát végző szakemberek kompetenciáját is.

A Társaság által használt jelentős informatikai rendszerek közül többnek a kezelése és üzemeltetése egy központi IT-struktúrában történik a MetLife Inc csoporton belül. Ezért az általános IT-ellenőrzésekkel kapcsolatban támogatást kaptunk az Egyesült Államokban működő Deloitte tagvállalatunktól. Ott, ahol a munkát más Deloitte tagvállalat végezte, mi határoztuk meg, hogy milyen mértékben vegyünk részt a munkájukban ahhoz, hogy következtetni tudjunk arra, elegendő megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szereztünk-e, melyek a pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk alapjául szolgálhatnak.

A Társaság az írországi központi irodán kívül tizenegy fiókteleppel rendelkezik Európa-szerte. Ezek a fióktelepek az Egyesült Királyságban, Olaszországban, Spanyolországban, Portugáliában, Franciaországban és Bulgáriában, a Cseh Köztársaságban, Szlovákiában, Magyarországon, Cipruson és Romániában találhatók. Arra törekszünk, hogy központilag teszteljünk számos jelentős a beruházások és a biztosítástechnikai tartalmak területén az egyenlegek, valamint lehetőség szerint az ellenőrzések tesztelése. Az olyan egyenlegek, mint a díjak, követelések és jutalékok a helyi csoportjaink hatáskörébe tartoznak. Összesen nyolc fióktelep elég jelentősnek minősült ahhoz, hogy a csoportok által tesztelendő konkrét egyenlegek körébe vonjuk be. A fennmaradó három fióktelep esetében minden eljárást a központi csoport végzett el.

Folyamatos egyeztetésben álltunk a fióktelepekre kirendelt csapatainkkal a Társaság könyvvizsgálatának tervezésétől a végrehajtásán át a befejezéséig. Voltak hivatalos tervező és záró megbeszélések a könyvvizsgálat alatt és a beszámoló elkészítése során, valamint rendszeres videohívásokat tartottunk, és elvégeztük bizonyos munkadokumentumok áttekintését. Mindezekből, valamint az Írországon elvégzett további eljárások eredményeként megkaptuk a pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó véleményünk kialakításához szükséges bizonyítékokat.

Egyéb információk

Az egyéb információk a beszámolóban és pénzügyi kimutatásokban szereplő, a pénzügyi kimutatásokon és az azokról szóló könyvvizsgálói jelentésünkön kívüli információkat tartalmazzák. A beszámolóban és a pénzügyi kimutatásokban szereplő egyéb információkért az igazgatók felelősek.

A pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem terjed ki az egyéb információkra, és - a jelentésünkben kifejezetten jelölt kivételektől eltekintve - nem fejezünk ki semmiféle, bizonyosságot nyújtó következtetést ezekre vonatkozóan.

A mi feladatunk az volt, hogy elolvassuk az egyéb információkat, és ennek során mérlegeljük, hogy ezek az egyéb információk nincsenek-e lényeges ellentmondásban a pénzügyi kimutatásokkal vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinkkel, vagy egyébként nem tűnnek-e lényegesen tévesnek. Ha ilyen lényeges ellentmondásokat vagy nyilvánvalóan lényeges hibás állításokat azonosítunk, meg kell határoznunk, hogy van-e lényeges téves állítás a pénzügyi kimutatásokban vagy lényeges téves állítás az egyéb információkban. Ha az általunk elvégzett munka alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges téves állítást tartalmaznak, akkor ezt a tényt jelentenünk kell.

Ezzel kapcsolatban nincs jelentenivalónk.

Az igazgatók felelőssége

Az igazgatók felelősségéről szóló nyilatkozatban részletesen leírtak szerint az igazgatók felelősek a valós és hű képet adó pénzügyi kimutatások elkészítéséért (a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel összhangban), valamint olyan belső kontroll megvalósításáért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé tegye a csalásból vagy tévedésből eredő lényeges téves állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítését.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatók felelősek a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdések közzétételéért, és a vállalkozás folytatására vonatkozó számviteli alapelv alkalmazásáért, kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll a Társaság felszámolása vagy a működés megszüntetése, vagy ha ezen kívül nincs más reális alternatívája.

A könyvvizsgáló felelőssége a pénzügyi kimutatások vizsgálatával kapcsolatban

Célunk, hogy észszerű módon meggyőződjünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges téves állításoktól, és hogy kiadjuk a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést. Az észszerű bizonyosság magas szintű bizonyosságot jelent, de nem jelent garanciát arra, hogy az ISA (Írország) szerint végzett könyvvizsgálat minden esetben feltárja egy lényeges téves állítást (amennyiben az létezik). A téves állítások származhatnak csalásból vagy hibából, és akkor tekinthetők lényegesnek, ha egyenként vagy összességükben észszerűen elvárható, hogy befolyásolják a felhasználóknak a pénzügyi kimutatások alapján hozott gazdasági döntéseit.

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos felelősségünk további leírása megtalálható az IAASA honlapján: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>. Ez a leírás a könyvvizsgálói jelentésünk részét képezi.

Annak mértéke, hogy a könyvvizsgálat mennyire tekinthető alkalmasnak a szabálytalanságok, köztük a csalás feltárására

A szabálytalanságok, beleértve a csalást is, a törvények és rendeletek be nem tartását jelentik. A fentiekben ismertetett felelősségi körünkkel összhangban eljárásokat tervezünk a szabálytalanságokkal kapcsolatos lényeges téves állítások felderítésére (a csalást is beleértve). Az alábbiakban részletezzük, hogy eljárásaink milyen mértékben alkalmasak a szabálytalanságok, köztük a csalás felderítésére.

A szabálytalanságokkal kapcsolatos potenciális kockázatok azonosítása és értékelése

A szabálytalanságokkal kapcsolatos lényeges téves állítások kockázatainak azonosítása és értékelése során, (a törvényeknek és rendeleteknek való meg nem felelést is beleértve) eljárásaink többek között a következőkre terjedtek ki:

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

a. az iparág és az ágazat jellege, a vizsgálat környezete és az üzleti teljesítmény, beleértve a Társaság javadalmazási politikájának kialakítását, az igazgatók javadalmazásának fő mozgatórugóit, a bónuszszinteket és a teljesítménycélokat;

b. a vezetőségtől, a belső ellenőrzéstől és a könyvvizsgálói bizottságtól kapott információk a szabálytalanságok kockázataira vonatkozóan;

c. az általunk meghatározott kérdések, miután beszereztük és áttekintettük a társaság dokumentációját az alábbi irányelvekkel és eljárásokkal kapcsolatban:

a. a törvények és rendeletek azonosítása, értékelése és betartása, valamint az, hogy tudomás volt-e a meg nem felelés bármely esetéről;

b. a csalás kockázatainak felderítése és az azokra adott reakció, továbbá hogy tudomás van-e bármilyen tényleges, gyanított vagy vélt csalásról;

c. a csalás vagy a törvényeknek és rendeleteknek való meg nem felelés kockázatainak mérséklésére kidolgozott belső kontrollok;

d. a könyvvizsgálati megbízásért felelős csoporttal, ezen belül a jelentős komponensekkel foglalkozó könyvvizsgálati csoportokkal és az érintett belső (adó-, informatikai és biztosításmatematikai) szakemberekkel megvitatott kérdések a pénzügyi kimutatásokban esetlegesen előforduló csalások módjára és helyére, valamint a csalás bármely potenciális jelére vonatkozóan.

A fenti eljárások eredményeként megvizsgáltuk a szervezeten belül a csalás lehetőségeit és ösztönzőit, és a következő területeken azonosítottuk a csalás legnagyobb lehetőségét: „Technikai tartalékok - Hosszú távú üzleti céltartalék; Az ír GAAP elfogadása: A hosszú távú célzott fejlesztésekkel („LDTI”) összhangban lévő számviteli politikák elfogadása és a meg nem szolgált díjbevételek elszámolásával kapcsolatos csalás kockázata. Az ISA (Írország) szerinti könyvvizsgálathoz hasonlóan a vezetőség által végzett felülbírálatok kockázatára reagálva speciális eljárásokat kell végrehajtunk.

Megismertük továbbá a társaság működésének jogi és szabályozási kereteit, azokra a törvényekre és rendelkezésekre összpontosítva, amelyek közvetlen hatást gyakoroltak a pénzügyi kimutatásokban szereplő lényeges összegek és információk meghatározására. A legfontosabb törvények és rendeletek, amelyeket ebben az összefüggésben figyelembe vettünk a 2014. évi ír társasági törvény és a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretrendszerek voltak.

Ezen túlmenően figyelembe vettük egyéb olyan törvények és rendeletek rendelkezéseit is, amelyeknek ugyan nincs közvetlen hatásuk a pénzügyi kimutatásokra, de betartásuk alapvető fontosságú lehet a társaság működési képessége vagy egy lényeges szankció elkerülése szempontjából. Ide sorolható, hogy a Társaság az Ír Központi Bank által szabályozott biztosítóként köteles bizonyos szabályozási követelményeket betartani. Különösen azt vizsgáltuk, hogy a társaság megfelel-e a Szolvencia II irányelv szerinti szolvenciakövetelményeknek.

A feltárt kockázatokra adott könyvvizsgálati reakció

A fentiek eredményeként megállapítottuk, hogy a „Biztosítástechnikai tartalékok - Hosszú távú üzleti céltartalék” és az ír GAAP átvétele: A hosszú távú célzott javításokkal („LDTI”) összhangban lévő számviteli politikák elfogadása” című könyvvizsgálati témék olyan kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések, amelyeknél fennáll a csalás vagy a törvényeknek és rendeleteknek való meg nem felelés potenciális kockázata. A jelentésünk „kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések” szakaszában részletesebben kifejtjük az adott kérdést, és ismertetjük azokat a konkrét eljárásokat is, amelyeket az adott kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéssel kapcsolatban végeztünk.

A fentiekén kívül a feltárt kockázatokra adott reakcióink a következőkre terjedtek ki:

- a. a pénzügyi kimutatások közzétételének felülvizsgálata és a mögöttes dokumentáció tesztelése a vonatkozó törvények és rendeletek azon rendelkezéseinek való megfelelés értékelése érdekében, amelyek közvetlen hatást gyakorolnak a pénzügyi kimutatásokra;
- b. a vezetőség, a könyvvizsgálati bizottság és a belső jogi tanácsadók megkérdezése a tényleges és potenciális peres ügyekről és követelésekről;
- c. analitikus eljárások elvégzése olyan szokatlan vagy váratlan összefüggések feltárására, amelyek a csalásból eredő lényeges hibás állítások kockázatára utalhatnak;
- d. az irányítással megbízott személyek ülésein készült jegyzőkönyvek elolvasása, a belső ellenőrzési jelentések áttekintése és az ír központi bankkal folytatott levelezés áttekintése.
- e. a meg nem szolgált díjbevételek elszámolásából eredő csalás kockázatának kezelése során a meg nem szolgált díjbevételek elszámolásával kapcsolatos eljárások szűrőpróba-szerű elvégzése, az időszak során megszerzett díj kiszámításának tesztelése céljából.
- f. a vezetés által a kontrollok felülbírálatán keresztül történő csalás kockázatának kezelése során a naplóbejegyzések és egyéb kiigazítások megfelelőségének tesztelése; annak értékelése, hogy a számviteli becslések készítésekor alkalmazott ítéletek nem utalnak-e esetleges elfogultságra; és a szokatlan vagy a szokásos üzletmeneten kívüli jelentős tranzakciók üzleti indokainak értékelése.

A vonatkozó törvényekről és előírásokról, valamint a potenciális csalási kockázatokról a megbízási csoport minden tagját tájékoztattuk (a belső szakembereket és a jelentős komponensek könyvvizsgálatával megbízott csoportokat is ideértve), és a könyvvizsgálat során folyamatosan figyeltünk a csalásra vagy a törvényeknek és előírásoknak való meg nem felelésre utaló jelekre.

Jelentés egyéb jogi és szabályozási követelményekről

Vélemény a 2014. évi társasági törvény által előírt egyéb kérdésekben

A kizárólag az ellenőrzés során végzett munkánkra alapozott véleményünk szerint a következőket állapítottuk meg:

- a. Birtokunkba jutott minden olyan információ és magyarázat, amely legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint szükséges volt a könyvvizsgálat elvégzéséhez.
- b. Véleményünk szerint a társaság számviteli nyilvántartása elegendő volt ahhoz, hogy a pénzügyi kimutatások könnyen és megfelelően ellenőrizhetők legyenek.
- c. A pénzügyi kimutatások összhangban vannak a számviteli nyilvántartásokkal.
- d. Véleményünk szerint az igazgatósági jelentésben szereplő információk összhangban vannak a pénzügyi kimutatásokkal, és az igazgatósági jelentés a 2014. évi társasági törvénynek megfelelően készült.

Olyan ügyek, amelyekről kivételesen jelentést kell tennünk

A Társaságról és környezetéről a könyvvizsgálat során szerzett ismereteink és értelmezésünk alapján nem állapítottunk meg lényeges téves állításokat az igazgatói jelentésben.

Nincs jelentenivalónk a 2014. évi társasági törvény azon rendelkezései tekintetében, amelyek előírják számunkra, hogy jelentést tegyünk Önnek, ha véleményünk szerint az igazgatók javadalmazására és az ügyletekre vonatkozó, a törvényben meghatározott közzétételek nem történtek meg.

Egyéb kérdések, amelyekkel foglalkoznunk kell

Az igazgatótanács 2023. július 21-én bízott meg minket a 2023. december 31-én végződő pénzügyi év pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatával. A teljes megszakitás nélküli megbízás időtartama, beleértve a korábbi megújításokat és újbóli megbízásokat is, 1 év, amely a 2023. december 31-én végződő évre vonatkozik.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a MetLife Europe d.a.c. Tagjai részére

A vizsgált időszakban nem végeztünk az IAASA etikai standardja által tiltott, nem könyvvizsgálói jellegű szolgáltatásokat, és a könyvvizsgálat elvégzése során továbbra is függetlenek vagyunk a Társaságtól.

Könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Könyvvizsgálati Bizottság számára készített kiegészítő jelentéssel, amelyet az ISA (Írország) 260 szerint kell benyújtunk.

Jelentésünk felhasználása

Jelentésünket kizárólag a Társaság tagjainak, mint testületnek készítjük a 2014. évi társasági törvény 391. szakaszával összhangban. Könyvvizsgálói munkánkat azzal a céllal végeztük, hogy a Társaság tagjainak beszámolhassunk azokról a kérdésekről, amelyeket a könyvvizsgálói jelentésben közölnünk kell velük, vizsgálatunknak egyéb célja nem volt. A törvény által megengedett legteljesebb mértékben csak a Társaság és a Társaság tagjai, mint testület felé vállalunk felelősséget könyvvizsgálói munkánkért, e jelentésért vagy az általunk kialakított véleményért.

Glenn Gillard
A Deloitte Ireland LLP nevében és részéről
Chartered Accountants and Statutory Audit Firm
Deloitte & Touche House, Earlsfort Terrace, Dublin 2

Dátum

Technikai számla	Tétel	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
<u>Megszerzett díj, viszontbiztosítás nélkül</u>			
Megszerzett díj	7	1,330,223	1,252,202
Viszontbiztosítás átengedett díja	8	(312,335)	(285,872)
		1,017,888	966,330
<u>Egyéb biztosítástechnikai bevételek, viszontbiztosítás</u>			
Díjbevételek	9	173,315	201,483
<u>Összes biztosítástechnikai bevétel</u>			
		1,191,203	1,167,813
<u>Kárfizetések és szolgáltatások, viszontbiztosítás nélkül</u>			
	13	(537,136)	(474,807)
<u>Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása, viszontbiztosítás nélkül</u>			
Piaci kockázati juttatás átértékelése (veszteség)/nyereség	11	(76)	32,565
Biztosítási szerződéses kötelezettségek változása	14	(46,314)	129,445
Befektetési szerződéses kötelezettségek változása		(9,420)	(3,203)
		(55,810)	158,807
<u>Nettó működési költségek</u>			
Beszerzési költségek	15	(354,145)	(353,548)
A viszontbiztosítás elhatárolt költségei	30	(31,869)	(40,028)
Visszatartott pénzeszközök kamatai	16	(221,539)	454,439
A halasztott beszerzési költségek változása	20	87,658	79,897
		(519,895)	140,760
<u>Műszaki ráfordítások összesen</u>			
		(1,112,841)	(175,240)
<u>A nem biztosítástechnikai számláról átutalt, elkülönített befektetési hozam</u>			
	10	329,643	(582,593)
<u>A biztosítástechnikai számla egyenlege</u>			
		408,005	409,980

MetLife Europe d.a.c.**Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Nem technikai számla	Tétel	2023 <u>ezer euró</u>	Újraszám. 2022 <u>ezer euró</u>
A biztosítástechnikai számla egyenlege		408,005	409,980
Befektetésekből származó jövedelem	10	392,376	(533,844)
A technikai számlára átutalt, elkülönített befektetési hozam		(329,643)	582,593
		470,738	458,729
Egyéb költségek és ráfordítások			
Várható hitelezési veszteség	31	294	-
Árfolyam(veszteség)/nyereség	12	(1,469)	2,710
Egyéb működési költségek	16	(302,476)	(281,019)
		(303,651)	(278,309)
Adózás előtti eredmény		167,087	180,420
Nyereségadó	21	(46,729)	(11,945)
A szokásos tevékenység adózás utáni eredménye		120,358	168,475

A jelzett tételek a jelen pénzügyi kimutatás szerves részét képezik.

		2023	Újraszám. 2022
		<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
A pénzügyi év nyeresége		120,358	168,475
Egyéb átfogó jövedelem			
Árfolyamváltozás miatti kiigazítás	22	12,614	(29,945)
FVOCI eszközök nettó nem realizált nyeresége/(vesztesége)	23	97,953	(387,292)
Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelési mozgása	24	(25,767)	187,234
Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat átértékelésének mozgása	25	(1,294)	(29,694)
Adó az OCI-n keresztül	26	(6,007)	30,361
		<u>77,499</u>	<u>(229,336)</u>
Az év összes átfogó jövedelme		<u>197,857</u>	<u>(60,861)</u>

A jelzett tételek a jelen pénzügyi kimutatás szerves részét képezik.

MetLife Europe d.a.c.
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás
A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

	Tétel:	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
Eszközök			
Immateriális javak	29	14,362	16,220
Befektetések			
Ingatlan	28	12,301	25,010
Befektetés leányvállalatba	27	1,473	1,473
Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsön	33	25,184	30,220
Fix kamatozású értékpapírok	31	1,938,141	1,761,803
Jelzáloghitelek	32	117,797	125,439
Hitelintézeteknél elhelyezett betétek	31	297	69,765
Származékos eszköz	31	627	6,101
		2,095,820	2,019,811
Kapcsolódó kötelezettségek fedezetére tartott eszközök	31	3,773,865	3,775,892
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból			
Meg nem szerzett díjbevételekre képzett céltartalék		243,440	242,108
Hosszú távú üzleti céltartalék		21,959	28,437
Kintlévőségek		131,592	106,394
Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött kötelezettségekre		2,608,225	2,781,785
		3,005,216	3,158,724
Visszabiztosított piaci kockázati előny	34	(90,808)	(78,238)
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból	34	2,914,408	3,080,486
Adósok			
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő követelések		274,972	223,348
A viszontbiztosítási műveletekből eredő követelések		14,061	28,467
Egyéb adósok és követelések		73,004	95,937
		362,037	347,752
Egyéb eszközök			
Tárgyi eszközök (berendezések)	28	16,301	23,193
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	36	231,081	266,257
Halasztott adókövetelés	21	43,549	62,828
		290,931	352,278
Előlegek és aktív időbeli elhatárolások			
Halasztott beszerzési költségek	20	969,151	879,492
A viszontbiztosítás elhatárolt költségei	30	272,190	297,848
		1,241,341	1,177,340
Eszközök összesen		10,692,764	10,769,779
		2022	2021

A mellékelt tételek e pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

	Tétel:	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
Források			
Tőke és tartalékok			
Kibocsátott tőke	37	4,379	4,379
Felhalmozott eredmény	38	1,504,046	1,545,146
Devizatértékelési tartalék	22	(215,203)	(227,817)
Befektetések értékelési tartaléka	23	(146,364)	(233,916)
Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat átértékelése	25	(13,020)	(11,857)
Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelése	24	57,657	78,621
Saját tőke összesen		1,191,495	1,154,556
Befektetési szerződéses kötelezettségek	39	296,202	301,334
Technikai tartalékok			
Meg nem szerzett díjbevételekre képzett céltartalék		591,406	551,912
Hosszú távú üzleti céltartalék		1,115,982	1,145,381
Kintlévőségek		415,165	385,067
Biztosítástechnikai tartalékok a kapcsolt kötelezettségekre		3,849,342	3,869,784
Biztosítástechnikai tartalékok összesen	39	5,971,895	5,952,144
Piaci kockázati előnyök	39	(48,176)	(35,011)
		5,923,719	5,917,133
Egyéb kockázatokra képzett céltartalékok			
Egyéb céltartalékok	41	8,159	9,105
A viszontbiztosítótól kapott betétek	40	2,608,593	2,717,315
Származékos kötelezettség	31	3,520	72,553
Tartozások			
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő tartozások	40	198,297	162,545
A viszontbiztosítási műveletekből eredő tartozások	40	68,669	45,431
Hitelintézetekkel szembeni tartozás	42	1,200	6,458
Egyéb tartozások	40	84,474	95,264
Halasztott adókötelezettség	21	73,335	74,838
		425,975	384,536
Passzív időbeli elhatárolások és halasztott bevételek			
Halasztott bevételek	39	235,101	213,247
Források összesen		9,501,269	9,615,223
Saját tőke és források összesen		10,692,764	10,769,779

A mellékelt tételek e pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

MetLife Europe d.a.c.

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

Az igazgatótanács nevében

Nuria Garcia

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

Nicolas Hayter

Igazgató

Dátum: 2024.03.26.

MetLife Europe d.a.c.

A saját tőke változásainak kimutatása

A 2022. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

	Saját tőkeként bemutatott, lehívott részvénytőke	Megtartott bevételek	Deviza- átszámitási tartalék	Befektetések értékelési tartaléka	Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat átértékelése	Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelése	Összesen
	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró
Egyenleg 2023. január 1-jén	4,379	1,545,146	(227,817)	(233,916)	(11,857)	78,621	1,154,556
Az IFRS 9 kezdeti alkalmazásának hatása	-	(1,290)	-	540	-	-	(750)
Fizetett osztalék	-	(160,168)	-	-	-	-	(160,168)
A pénzügyi év összesített átfogó eredménye	-	120,358	12,614	87,012	(1,163)	(20,964)	197,857
Egyenleg 2023. december 31-én	4,379	1,504,046	(215,203)	(146,364)	(13,020)	57,657	1,191,495
	Saját tőkeként bemutatott, lehívott részvénytőke	Megtartott bevételek	Deviza- átszámitási tartalék	Befektetések értékelési tartaléka	Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat átértékelése	Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelése	Összesen
	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró
A korábban bejelentett 2022. január 1-jei egyenleg	4,379	1,569,899	(197,924)	51,951	-	-	1,428,305
Az ír GAAP kezdeti alkalmazásának hatása	-	(38,414)	52	35,520	13,806	(69,038)	(58,074)
A 2022. január 1-jei módosított egyenleg	4,379	1,531,485	(197,872)	87,471	13,806	(69,038)	1,370,231
Fizetett osztalék	-	(154,814)	-	-	-	-	(154,814)
A pénzügyi év módosított teljes átfogó eredménye	-	168,475	(29,945)	(321,387)	(25,663)	147,659	(60,861)
A 2022. december 31-i módosított egyenleg	4,379	1,545,146	(227,817)	(233,916)	(11,857)	78,621	1,154,556

1. Általános információk

A Társaság az ír törvények szerint bejegyzett, írországi székhelyű vállalkozás, amely az ír központi bank engedélye alapján az I., III., IV. és VI. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosításokra kiterjedő életbiztosítási tevékenységet, valamint az 1. és 2. nem életbiztosítási ágazatba tartozó biztosításokra kiterjedő nem életbiztosítási tevékenységet végez az Európai Unió 2015. évi (biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó) rendeleteiben (2015. évi 485. számú jogszabályi eszköz /S.I. No. 485 of 2015) előírtak szerint. A cég nyilvántartási száma 415123. A Társaság székhelyének címe a 2. oldalon szerepel.

A Társaság az Egyesült Királyságban, Olaszországban, Spanyolországban, Portugáliában, Franciaországban, a Cseh Köztársaságban, Bulgáriában, Szlovákiában, Magyarországon, Romániában és Cipruson rendelkezik fiókközpontokkal. A Társaság a szolgáltatások szabadsága révén Lengyelországban, Németországban, Ausztriában és Hollandiában is működik.

2. Az új és felülvizsgált nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) alkalmazása

A pénzügyi kimutatásokra alkalmazott új és módosított IFRS-ek

A Társaság a 2023. január 1-jén kezdődő időszakra vonatkozóan a pénzügyi beszámolás alapját az IFRS-ről az ír GAAP-ra változtatta az FRS 102 és a Biztosítási szerződésekre vonatkozó FRS 103 alapján. A Társaság nem alkalmazta idő előtt a már kibocsátott, de még nem hatályos egyéb standardokat, értelmezéseket vagy módosításokat.

Kibocsátott, de még nem hatályos új és módosított FRS-ek, vagy az alkalmazás elhalasztása.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak közzétételéig kiadott, de még nem hatályos standardok és értelmezések az alábbiakban kerülnek közzétételre:

A Pénzügyi Beszámolási Tanács („FRC”) 2022 decemberében adta ki a 82. számú pénzügyi beszámolási tervezetet („FRED 82”), amely a jelenlegi FRS 102 standard módosítását javasolja. A legfontosabb változásokat az „IFRS 15: Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” és az „IFRS 16: Lízingek” standardokkal való összehangolás jelenti.

A konzultációs időszak 2023. április 30-i lezárását követően az FRC jelenleg a módosítás véglegesítésén dolgozik, és a standard várhatóan 2024 első felében jelenik meg.

Az FRED 82 várható hatálybalépési időpontja a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra vonatkozik.

A FRED 82 bevezetésének nem lesz lényeges hatása a jelen pénzügyi kimutatásokban a vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek közzétételére vagy összegeire. A lízingek tekintetében a Társaságnak 21 millió euró értékű operatív lízingje van – lásd az 50. megjegyzést. Amikor a standard hatályba lép, a Társaság eszközoldalán egy „használati jogot”, forrásoldalán egy „lízingkötelezettséget” fog létrehozni, amelyek ellentételezni fogják egymást, és a hatás várhatóan nem lesz jelentős.

3. Az ír GAAP átvétele

A Társaság 2023. január 1-jétől kezdődően a pénzügyi beszámolás alapját tekintve áttért az IFRS-ről az ír GAAP-ra az FRS 102 és a Biztosítási szerződésekre vonatkozó FRS 103 szerint. Az előző, 2022. évi számokat újraszámították.

A Biztosítási szerződésekre vonatkozó FRS 103 összhangban van a Biztosítási szerződésekre vonatkozó IFRS 4 standarddal, mivel lehetővé teszi a hivatkozást más átfogó számviteli alapelvekre. Ennek eredményeként a Társaság továbbra is az USGAAP-t fogja használni a biztosítási szerződések elszámolásának alapjaként. A Társaság megváltoztatta számviteli politikáját, hogy az tükrözze a USGAAP frissítését a hosszú távú célzott fejlesztésekre (LDTI) vonatkozóan. Az ír GAAP lehetővé teszi a számviteli politikák módosítását a relevancia és a megbízhatóság alapján. A változások az aktuális diszkontrátákra, feltételezésekre, az immateriális javak amortizációjára és a piaci kockázati előnyökre vonatkoznak, és úgy értékelték, hogy ezek megfelelnek a relevancia és megbízhatóság kritériumainak. A változásokat a 48. megjegyzés részletezi.

Az ír GAAP lehetővé teszi, hogy az új számviteli politikákat a legkorábbi olyan időszak elején alkalmazzák, amelyre a visszamenőleges alkalmazás megvalósítható. Ennek alapján a Társaság módosította a saját tőke változásainak kimutatásában a 2022. évi nyitó egyenlegeket, és az LDTI 2022. évi összehasonlító számait újraszámította.

Az FRS 102 lehetővé teszi a Pénzügyi instrumentumokra vonatkozó IFRS 9 standard átvételének lehetőségét. Az IFRS 9 a pénzügyi instrumentumok elszámolásának mindhárom aspektusát egyesíti: a besorolást és értékelést, az értékvesztést és a fedezeti elszámolást. A Társaság a 2023. január 1-jével kezdődő időszakban az IFRS 9 előírásait az ír GAAP részeként alkalmazza, felváltva a korábbi IAS 39 számviteli politikát. A Társaság az IFRS 9-et az ír GAAP részeként alkalmazta. Az IFRS 9 alapján a fix kamatozású értékpapírokat az értékesíthető értékpapírokból átsorolták az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé (FVTOCI). Az összes többi pénzügyi instrumentum továbbra is amortizált bekerülési értéken marad. A várható hitelezési veszteségek (ECL) az IFRS 9 szerint kerülnek kimutatásra, az IAS 39 szerint viszont nem. Az IFRS 9 nem követeli meg a korábbi időszakok újraszámítását. Az újraszámítás csak akkor megengedett, ha az utólagos vizsgálat nélkül lehetséges. Ezért a 2022. évi előző évi számok nem kerültek újraszámításra az ECL-ek tekintetében.

Az FRS 102 nem követeli meg a gazdálkodó egységektől a használati joghoz kapcsolódó eszközök és lízingkötelezettségek megjelenítését, mint az IFRS 16 Lízingek standard esetében. A Társaság ezért kivezette ezeket a lízingkötelezettségeket. A Társaság az FRS 102 előírásai szerint közzétette a jövőbeni operatív lízingfizetéseket. A 2022-es előző évi számok nem kerültek átdolgozásra. További részleteket lásd az 50. megjegyzésben.

Az FRS 102 ugyancsak nem írja elő a vevőkkel kötött szerződésekhez kapcsolódó bevételek elszámolásának külön közzétételét, ahogyan azt a Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételekre vonatkozó IFRS 15 standard előírja. A Társaság az FRS 102-vel összhangban megszüntette ezeket a közzétételeket.

Az FRS 102 előírja, hogy az eredménykimutatást az Európai Unió 2015. évi szabályzatával (Biztosító vállalkozások: pénzügyi kimutatások) összhangban kell elkészíteni. Ez magában foglalja a korábban jelentett, A pénzügyi kimutatások bemutatására vonatkozó IAS 1 standardhoz képest bekövetkezett változásokat. A Társaság az eredménykimutatás biztosítástechnikai és nem biztosítástechnikai számlák közötti felosztásával, a biztosítástechnikai tartalékok részletesebb bontásban történő bemutatásával, valamint egyéb formai és címsorbeli változásokkal nagyjából igazodott a rendeletekhez. A Társaság azonban bizonyos esetekben eltért a Szabályoktól, hogy igazodjon az üzleti tevékenység jellegéhez. A Társaság például nem osztotta fel a biztosítástechnikai számlát az életbiztosítási és a nem életbiztosítási üzletágakra, mivel tevékenysége nagy része az életbiztosításhoz kapcsolódik.

Az IFRS és az Irish GAAP közötti különbségek további részleteit és hatását lásd a 48. megjegyzésben.

4. A vállalkozás folytatása

Az igazgatók bíznak abban, hogy a Társaság megfelelő forrásokkal rendelkezik ahhoz, hogy a belátható jövőben is működőképes maradjon. Ennek eredményeként a pénzügyi kimutatások elkészítésekor továbbra is a vállalkozás folytatásának elvét alkalmazzák. E véleményük kialakításakor az igazgatók áttekintették a Társaság 2024 és 2026 közötti időszakra vonatkozó üzleti tervét és az ORSA-t. Terveket dolgoztak ki az értékesítésre és a pénzügyi kimutatás fő tételeire vonatkozóan, és fióktelepenként és üzletáganként összehasonlítják ezeket a tényleges teljesítménnyel. Az ORSA a Szolvencia II. szerinti mérleget, a tőkeszükségletet és a likviditást alap forgatókönyvek és stressz forgatókönyvek alapján vetíti előre, ez utóbbihoz tartoznak a világvárványhoz kapcsolódó kárigényeket tartalmazó forgatókönyvek is. Az ORSA tartalmazza a brit vagyonkezelési üzletág tervezett átadását. Összességében a Társaság tőkehelyzete erős. A szavatolótőke fedezettsége 190%, és az előrejelzések szerint a tervidőszak során a jövőbeni osztalékfizetések dacára is tovább fog növekedni. Az igazgatók áttekintették az üzletágot érintő fő kockázatokat, a Társaság szolvenciapozíciójára gyakorolt lehetséges hatásokat és az igazgatóság által a Társaság vállalati stratégiájának felülvizsgálata során jóváhagyott középtávú terveket is.

5. Jelentős számviteli politikák

5.1 A számvitel alapja

A pénzügyi kimutatások a 2014. évi társasági törvény rendelkezései és az Európai Unió (EU) által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok ("IFRS") szerint készültek. Amennyiben az IFRS nem tartalmaz egyértelmű útmutatást bizonyos ügyletek - beleértve a biztosítási termékekre jellemző ügyleteket is - számviteli kezelésére vonatkozóan, az IFRS lehetővé teszi a hivatkozást másik átfogó számviteli alapelvekre, amelyek hasonló fogalmi keretrendszert alkalmaznak. Ezekben az esetekben a Társaság jellemzően az Amerikai Egyesült Államokban általánosan elfogadott számviteli alapelvekre (US GAAP) hivatkozik iránymutatásként.

A pénzügyi kimutatások euróban („EUR”) készültek, és az eredeti bekerülési értékeket tükrözik, kivéve a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat (5.10. tétel) és a biztosítási kötelezettségeket, amelyeket biztosításmatematikai értékelési modellek alapján értékelték. Az ingatlanok és berendezések tételei a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. A pénzügyi kimutatások az eredményszemléletű elszámolás elve alapján készültek. Az alkalmazott főbb számviteli politikák a következő oldalakon találhatók.

5.2 Konszolidáció

Az FRS 102 bizonyos feltételek mellett (amelyeknek eleget tettek) közzétételi mentességeket tesz lehetővé a minősített gazdálkodó egység számára. A Társaság az alábbi mentességekkel élt:

- A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan nem készültek konszolidált pénzügyi kimutatások. A Társaság megfelel az FRS 102 9. szakasza szerinti összes olyan követelménynek, amely szükséges ahhoz, hogy élni tudjon a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése alóli mentességgel. A MetLife Inc. pénzügyi kimutatásai a US GAAP szerint készültek, és a hetedik irányelv (83/349/EGK) rendelkezései szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokkal egyenértékűek. Következésképpen a MetLife Europe d.a.c. pénzügyi kimutatásai a Társaságról, mint önálló vállalkozásról, és nem a csoportjáról adnak tájékoztatást. A leányvállalatra vonatkozó részleteket a 27. megjegyzés tartalmazza.
- A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan nem készült pénzforgalmi kimutatás. A Társaság megfelel az FRS 102 1. szakasza szerinti valamennyi követelménynek.
- A kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazásának közzététele nem történt meg a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan. A Társaság megfelel az FRS 102 1. szakasza szerinti valamennyi követelménynek.

5.3 Devizák

A Társaság funkcionális pénzneme az az egyesült királyságbeli fiók esetében az angol font (GBP), a bolgár fiók esetében a bolgár leva (BGN), a csehországi fiók esetében a cseh korona (CZK), a magyarországi fiók esetében a magyar forint (HUF), a romániai fiók esetében a román lej (RON), a központi iroda és az összes többi fiók esetében pedig az euró (EUR).

A Társaság pénzügyi kimutatásainak elkészítésekor a funkcionális pénznemtől eltérő pénznemben történő tranzakciókat az ügyletek időpontjában érvényes árfolyamon vagy havi átlagos árfolyamon számolják el. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás minden egyes időpontjában a külföldi pénznemben denominált monetáris tételeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában érvényes árfolyamon értékelik át. A valós értéken nyilvántartott, külföldi pénznemben denominált nem monetáris tételeket a valós érték meghatározásának időpontjában érvényes árfolyamon értékelik. Azokat a nem monetáris tételeket, amelyeket külföldi pénznemben, eredeti bekerülési értéken értékelnek, nem értékelik át. Az árfolyam-különbözeteket abban az időszakban számolják el az összjövedelemre vonatkozó kimutatásban, amelyben keletkeztek, kivéve, ha nem monetáris tételekhez kapcsolódnak, amelyek esetében a nyereséget és veszteséget a saját tőkében számolják el.

A Társaság pénzügyi kimutatásai euróban kerülnek bemutatásra, amely a Társaság beszámolási pénzneme. Az átfogó jövedelemkimutatásban szereplő, felértékelt funkcionális pénznemű tranzakciókat a havi átlagos árfolyamon számítják át euróra. A felértékelt funkcionális pénznemben fennálló egyenlegeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában érvényes árfolyamon számítják át euróra. Az összes árfolyamkülönbözetet a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a deviza-átváltási tartalékban számolják el.

5.4 Biztosítási és befektetési szerződések

Osztályozás

A Társaság termékeit kezdettől fogva számviteli szempontból biztosítási vagy befektetési szerződés besorolásúak. A biztosítási szerződésként besorolt szerződés mindaddig biztosítási szerződés marad, amíg minden jog és kötelezettség meg nem szűnik vagy le nem jár. A befektetési szerződéseket később át lehet sorolni biztosítási szerződéssé, ha a biztosítási kockázat jelentőssé válik. Minden szerződést a US GAAP szerinti számviteli termékosztályozás szerint az ír GAAP által megengedett rövid vagy hosszú lejáratú szerződések közé sorolnak.

A biztosítási szerződések olyan szerződések, amelyek jelentős biztosítási kockázatot ruháznak át a biztosítottról a biztosítóra. A biztosítási kockázat akkor és csak akkor áll fenn, ha egy biztosítási esemény miatt a biztosító jelentős veszteséget szenvedhet a szerződésből eredően. Az ilyen szerződések pénzügyi kockázatot is átruházhatnak. A befektetési szerződések olyan szerződések, amelyek pénzügyi kockázatot hordoznak, jelentős biztosítási kockázat nélkül.

A Társaság nem befektetési egységekhez kötött szerződéseket bocsát ki csoportos élet- és nyugdíjbiztosításra, hitel-életbiztosításra, egyéni védelemre (közönséges életbiztosítás, kockázati biztosítás, balesetbiztosítás) és határozott idejű életjáradékra. Ezek biztosítási szerződéseknek minősülnek. A Társaság befektetési, teljes életre szóló és fix életjáradékokra vonatkozó, nem befektetési egységekhez kötött szerződéseket is kibocsát, amelyek befektetési szerződéseknek minősülnek.

A Társaság befektetési egységekhez kötött szerződéseket is kibocsát, amelyeket befektetési vagy biztosítási kategóriába sorolnak, attól függően, hogy a szerződés jelentős biztosítási kockázatot tartalmaz-e vagy sem.

A biztosítási és befektetési szerződések kibocsátása mellett a Társaság élet- és baleseti termékekkel kapcsolatos viszontbiztosítási tevékenységet is vállal. A kapott viszontbiztosítások a teljes körű eredménykimutatásban a szerzett díjban kerülnek bemutatásra.

Viszontbiztosítás

A Társaság a szokásos üzletmenet során viszontbiztosítási engedélyezést végez. A viszontbiztosítási eszközök közé alapvetően az átengedett biztosítási tartalékok és garanciavállalási kötelezettségek tartoznak. A viszontbiztosítókkal szemben behajtható összegek a követelések és egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra. A viszontbiztosítási szerződések alapján megtérülő vagy esedékes összegeket a viszontbiztosított kockázatoknak megfelelően és a viszontbiztosítási szerződés feltételeivel összhangban jelenítik meg. A viszontbiztosítás a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban bruttó alapon kerül bemutatásra, kivéve, ha fennál a beszámítás joga.

A viszontbiztosítási eszközöket értékvesztés szempontjából rendszeresen felülvizsgálják, és minden értékvesztés miatti veszteséget az átfogó jövedelemkimutatásban számolnak el, és a könyv szerinti értéket ennek megfelelően csökkentik.

A viszontbiztosítási eszközök és kötelezettségek elsődleges mozgatórugói az üzleti volumen, a kamatlábak és a részvénytőke szintjei és volatilitása jelentik.

A viszontbiztosítás elhatárolt költségei

A viszontbiztosítás elhatárolt költsége a kifizetett viszontbiztosítási díj és a viszontbiztosított kötelezettségek közötti különbség. A viszontbiztosítás nettó költsége a Társaság számára elhatárolásra kerül, és a viszontbiztosított szerződések élettartama alatt az átfogó jövedelemkimutatásban kerül amortizálásra.

Befektetési szerződések

A Társaság befektetési egységekhez kötött szerződéseket bocsát ki, amelyek a kötvénytulajdonosokat a nevükben befektetett eszközökön elért hozamra jogosítják. A Társaság díjat kap a szerződés alapján nyújtott szolgáltatásokért. A Társaság a befektetési egységekhez kötött szerződések kötelezettségeit a mögöttes eszközökre való hivatkozással határozza meg, levonva a befolyt díjakat.

A befektetési egységekhez kötött szerződések keretében tartott kapcsolódó eszközök az eredménnyel szemben valós értéken értékelteként vannak besorolva. Az eszközök és kötelezettségek valós értékében bekövetkezett változásokat az átfogó jövedelemkimutatásban rögzítik. A kötvénykezelési és befektetéskezelési szolgáltatásokért felszámított díjakat, valamint a visszavásárlási és egyéb díjakat a díjbevételek tartalmazzák.

A befektetési szerződések tartalmazhatnak beágyazott származékos ügyleteket, amelyeket szétválasztanak és külön-külön valós értéken értékelnek, és garanciális kötelezettségként tartanak nyilván. Ezeket a beágyazott származékos termékeket viszontbiztosítási szerződéssel viszontbiztosítják, és a beágyazott származékos termék értékével összhangban értékelik, és a viszontbiztosítási eszközök között szerepeltetik őket.

A kötelezettség kivezetésre kerül, amikor a szerződés lejár, teljesül vagy törlésre kerül.

A Társaság nem befektetési egységekhez kötött befektetési szerződéseket is kibocsát, és a kötelezettségeket a 39. tételben ismertetett módszerekkel számítják ki.

Biztosítási szerződések

Biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek

A Társaság befektetési egységekhez kötött szerződéseket bocsát ki, amelyek jelentős biztosítási kockázatot tartalmaznak a Társaság számára. Az ilyen szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségeket az ellenértékkel vagy a kapott díjakkal, valamint a befektetésből származó nyereséggel és veszteséggel, a felszámított díjakkal és az elvonásokkal csökkentett összegben tartják nyilván.

A nem befektetési egységhez kötött szerződések kötelezettségeit a kötvénytulajdonosoknak vagy a kötvénytulajdonosok nevében fizetendő jövőbeni juttatások és a kapcsolódó kártérítési költségek jelenértékén, a jövőbeni nettó díjak jelenértékével csökkentve értékelik. A nettó díjarányos („NPR”) megközelítést alkalmazzák, ahol a nettó díjakat (azaz a bruttó díjnak azt a részét, amely a várható biztosítási juttatások és kárrendezési költségek finanszírozásához szükséges) minden egyes időszakban elhatárolják a jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásaként. Az egyes időszakokban a jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásának elhatárolásához használt NPR-t úgy határozzák meg, hogy a kohorszra vonatkozó várható jövőbeni juttatások és kárrendezési költségek múltbeli és jelenértékét elosztják a kohorszra vonatkozó várható jövőbeni bruttó biztosítási díjak múltbeli és jelenértékével.

Ezek becslése olyan feltételezések alapján történik, mint a káreseményköltségek, az infláció, a halandóság és a elvülési ráták. Ezeket a feltételezéseket évente felülvizsgálják és frissítik, a káreseményköltségek és az infláció kivételével, amelyeket a kezdetekkor rögzítenek. A diszkontrátákat havonta aktualizálják az „A” minősítésű kötvények alapján (vagy az állampapír-kamatlábak alapján, ha „A” minősítésű kötvények nem állnak rendelkezésre). A tartalékok kiszámítása a jelenlegi és a rögzített diszkontráták alapján történik, amelyeket az év elején rögzítenek a tárgyévi kohorszokra, és a rögzített és a jelenlegi diszkontráták közötti tartalékkülönbség az OCI-ban a „jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelése” tételbe kerül.

A feltételezések további részleteit lásd a 39. megjegyzésben.

Piaci kockázati előnyök

A piaci kockázati előnyök olyan szerződés vagy szerződési jellemző esetében kerülnek kimutatásra, amely egyrészt védelmet nyújt a szerződéstulajdonosnak a nominálisnál nagyobb tőkepiaci kockázattal szemben, másrészt a Társaságot a nominálisnál nagyobb tőkepiaci kockázatnak teszi ki.

A Társaság biztosítási szerződéseinek bizonyos garanciákat tartalmaznak a garantált minimális haláleseti juttatások (GMDB), a garantált minimális felhalmozási juttatások (GMAB) és a garantált minimális kifizetési juttatások (GMWB) tekintetében. A garanciákkal kapcsolatos kötelezettségek beágyazott származékos ügyleteknek minősülnek, és azokat elkülönítik, valós értéken értékelik, és a piaci kockázati juttatások (MRB) között tartják nyilván. A kötelezettség kivezetésre kerül, amikor a szerződés lejár, teljesül vagy törlesztésre kerül.

Az MRB-ket mind az életbiztosítási, mind a nem életbiztosítási garanciák fedezetére tartják. A valós értéken történő értékelésük a hozzárendelt díj módszerével történik, ahol a hozzárendelt díj arányát úgy határozzák meg, hogy meghatározzák a biztosítási díjnak azt a részét, amely a várható kárigények finanszírozásához szükséges a kibocsátáskori előrejelzés alapján. Az MRB-k figyelembe veszik az opciós értéket (a garanciális követelések jelenértéke mínusz a hozzárendelt díjak jelenértéke), a kockázati különbözetet és a saját hitelkockázatot. A kezdeti saját hitelkockázat (kibocsátáskori saját hitelkockázat) változása az eredménykimutatáson keresztül, míg az értékelési saját hitelkockázat változása az OCI-n keresztül kerül kimutatásra.

Az MRB-k teljes mértékben a MetLife Bermuda felé vannak viszontbiztosítva. A hozzárendelt díjarányokat a kibocsátás dátuma alapján határozzák meg. A közvetlen MRB-k kibocsátási dátuma a kötvények kibocsátásának időpontján alapul. A viszontbiztosított MRB-k kibocsátási dátumai a viszontbiztosítás megkötésének időpontján alapulnak. Ezért a közvetlen és a viszontbiztosított MRB-k között a hozzárendelt díjarányok és a bejelentett egyenlegek eltérőek lehetnek.

A felelősség megfelelésének vizsgálata

A felelősség megfelelésének vizsgálatára évente kerül sor.

A veszteségelszámolás és a VOBA (Value of Business Acquired) értékvesztés-vizsgálat (LRT & VIT) biztosítja, hogy a jövőbeni bevételek és a biztosított ellátások tartalékai elegendőek legyenek a jövőbeni ellátások és a kapcsolódó költségek fedezésére, valamint bizonyos immateriális javak folyamatos támogatására. Az LRT & VIT megköveteli a nettó GAAP szerinti kötelezettségek összehasonlítását a bruttó díjtartalékkal (GPR) a legjobb becslés alapján, vállalati szinten. Általában, ha a nettó GAAP kötelezettségek alacsonyabbak, mint a GPR, a társaságnak először le kell írnia a VOBA-t, és ha ez nem elegendő, akkor további hiánytartalékokat kell képeznie.

Az LDTI szerint a FAS97 Universal Life (UL) és a FAS60 Short duration (SD) a veszteségelismerési tesztelés (LRT) hatálya alá tartozik. A FAS60 Long duration (LD) és a FAS97 Limited pay (LP) nem tartozik az LRT hatálya alá, de a VIT hatálya alá tartozik. A befektetési szerződések esetében sem az LRT, sem a VOBA értékvesztési tesztelés nem szükséges.

A tesztet a US GAAP LRT és VIT alapján végzik el az alkalmazandó termékekre vonatkozóan, ahogyan azt az FRS minden év szeptember 30-án az év végi értékelés alátámasztására engedélyezi, és entitás szintjén alkalmazzák, hasonló számviteli termékosztályokat összesítve. Ahhoz, hogy a tesztet kiállják, a nem befektetési egységhez kötött termékek esetében a nettó kötelezettségeknek (a FAS60 LD és FAS97 LP termékek DAC-ja nélkül) meg kell haladniuk a legjobb becslésen alapuló feltételezések alapján megállapított megfelelő bruttó díjtartalékokat, a könyv szerinti hozamú befektetési hozam alapján alkalmazott diszkontráták alkalmazásával, azaz a nettó kötelezettségnek elegendőnek kell lennie a jövőbeli kárigények, jutalékok és kártérítési költségek legjobb becslések szerinti fedezésére, a díjakkal és a könyv szerinti befektetési hozamokkal csökkentve. A befektetési egységekhez kötött termékek esetében a jövőbeni nyereségek vagy a tervezett jövőbeni árak előrejelzésének minden jövőbeni évre pozitívnak kell lennie. Ha hiányt állapítanak meg, a nettó kötelezettséget növelni kell a hiány fedezésére, először az immateriális javak (pl. VOBA) leírásával, majd szükség esetén további hiánytartalék képzésével. 2023-ban nem állapítottak meg hiányt (2022: nulla).

Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek

A befektetési egységekhez kötött szerződésekből díjként beszedett összegek betétként jelennek meg. Az ilyen szerződésekből származó bevétel a biztosítási és garanciaköltségek, az adminisztráció és a pénzügyi év során történő visszaváltások díjaiból áll.

A nem befektetési egységekhez kötött szerződésekből díjként beszedett összegeket a teljes körű jövedelemkimutatásban a szerzett díj alatt, "követelés" alapon mutatják ki.

Befektetési egységhez kötött halasztott bevételek

A befektetési egységekhez kötött szerződésekből származó első díjakat elhatárolják és a szerződésállomány várható élettartama alatt amortizálják. A befektetési egységhez kötött szerződések esetében az amortizáció lineáris módszerrel, a kötvények számának felhasználásával történik. A szerződések számának becsléséhez használt feltételezéseket rendszeresen értékelik és módosítják, ha a becslések változnak. A befektetési egységekhez kötött halasztott bevételek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a halasztott bevételek kötelezettségeként szerepelnek.

Bevételek a belföldi viszontbiztosításból

A bejövő viszontbiztosítási díjakat a szerződési feltételeknek megfelelően, esedékességgel számolják el, a kockázat átruházásának időszakát tükrözve. A bejövő viszontbiztosításból származó bevételeket a teljes körű jövedelemkimutatásban a szerzett biztosítási díjak között mutatják ki.

Viszontbiztosítási jutalék és halasztott díjbevételek

A viszontbiztosítási jutalékbevételek a viszontbiztosítótól kapott jutalékok, amelyek nem a Társaság közvetlen jutalékainak visszatérítései. A viszontbiztosítási jutalékbevételeket az átfogó jövedelemkimutatásban az eredményszemléletű elszámolás alapján mutatják ki.

A fenti viszontbiztosítási jutalékokat elhatárolják. A kezdeti megjelenítést követően a halasztott díjbevételeket a szerződésállomány várható élettartama alatt amortizálják. Az amortizáció lineáris módszerrel, a kötvények számának felhasználásával történik. A halasztott díjbevételek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a halasztott bevételek kötelezettségében szerepelnek.

Halasztott beszerzési költségek (DAC)

Az élet- és balesetbiztosítási üzletágakban az üzletszerzéshez kapcsolódó közvetlen marketingköltségek olyan mértékben kerülnek elhatárolásra, amilyen mértékben várhatóan megtérülnek. A pénzügyi év során felmerült egyéb akvizíciós költségeket, amelyek közvetlenül az új üzlet sikeres megszerzésének tulajdoníthatók, olyan mértékben határolják el, amilyen mértékben azok várhatóan megtérülnek. Minden egyéb költséget a felmerüléskor ráfordításként számolnak el.

A kezdeti megjelenítés után a DAC költségeket a szerződésállomány várható élettartama alatt amortizálják. A befektetési egységekhez kötött szerződések esetében az amortizáció konstans kulccsal történik, a szerződésállomány élettartama alatt várhatóan realizálódó becsült bruttó nyereségösszegek jelenértéke alapján. A várható bruttó árrés és nyereség jövőbeli értékének becsléséhez használt feltételezéseket rendszeresen értékelik, és a becslések változása esetén kiigazítják. A tényleges eredményeknek a becsült tapasztalatoktól való eltérései a bevételben jelennek meg.

5.5 Egyéb bevételek

A bevételt olyan összegben számolják el, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Társaság várhatóan jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevőnek történő átadásáért cserébe.

5.6 Nettó befektetési jövedelem

A befektetési bevételek osztalékokból, kamatokból, realizált nyereségekből és veszteségekből állnak, beleértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI) amortizációját, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nem realizált nyereségeit és veszteségeit (az 5.10. megjegyzésben meghatározottak szerint). A kamatbevételeket az eredményszemléletű elszámolás alapján számolják el. A befektetésekből származó osztalékbevételeket akkor számolják el, amikor a részvényesek kifizetésre való jogosultsága megállapításra került, ami az ex osztalék időpontja.

A befektetés elidegenítéséből származó realizált nyereség vagy veszteség a tranzakciós költségekkel csökkentett kapott bevétel és az eredeti bekerülési érték vagy az amortizált bekerülési érték közötti különbség. A nem realizált nyereség és veszteség a pénzügyi év végi könyv szerinti érték és az előző pénzügyi év végi könyv szerinti érték vagy a pénzügyi év során elért beszerzési érték közötti különbség, csökkentve a pénzügyi év során korábban elszámolt nem realizált nyereségek és veszteségek visszaírásával.

5.7 Ingtatlanok és berendezések

Az ingatlanok közé tartoznak az épületek, amelyek elsősorban saját használatra szolgálnak. A berendezések között számítógépes berendezések, irodai berendezések és számítógépes szoftverek szerepelnek. Az ingatlanok és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A számítógépes szoftverek között a vásárolt és a saját fejlesztésű szoftverek egyaránt szerepelnek. Az értékcsökkenés és amortizáció az eszközök becsült hasznos élettartama alatt lineárisan kerül elszámolásra az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban. A becsült hasznos élettartam a következő:

Ingtatlan	10 év
Berendezések	2-10 év

Az eszköz elidegenítéséből vagy kivonásából származó nyereséget vagy veszteséget az eladási árbevétel és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözetként határozzák meg, és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítik meg.

A Társaság évente felülvizsgálja a maradványértéket, a hasznos élettartamot és az alkalmazott értékcsökkenési módszert. Értékvesztés felülvizsgálatára is sor kerül, ha értékvesztésre utaló jeleket azonosítanak.

5.8 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden egyes pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában felülvizsgálja az ingatlanok, berendezések és használati jogok könyv szerinti értékét annak megállapítására, hogy van-e bármilyen jel arra, hogy az eszközök értékvesztést szenvedtek. Ha van ilyen jel, az eszköz megtérülő értékét megbecsülik, hogy meghatározzák az értékvesztés miatti veszteség mértékét (ha van veszteség). Amennyiben az eszköz nem generál más eszközöktől független pénzáramokat, a Társaság annak a pénztermelő egységnek a megtérülő értékét becsüli meg, amelyhez az eszköz tartozik.

A megtérülő érték az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. Ha egy eszköz megtérülő értéke a becslések szerint alacsonyabb, mint annak könyv szerinti értéke, az eszköz könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkentik. Az értékvesztés miatti veszteséget azonnal elszámolják az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha az adott eszközt átértékelte értéken tartják nyilván, amely esetben az értékvesztés miatti veszteséget átértékelési csökkenésként kezelik.

5.9 Immateriális javak

Az immateriális javakat a halmozott amortizációval csökkentett bekerülési értéken tartják nyilván. Az immateriális javak akkor kerülnek kimutatásra, ha a diszkontálatlan jövőbeni pénzáramok meghaladják az eszköz kezdeti bekerülési értékét. Az immateriális javak közé tartoznak a harmadik fél forgalmazóknak a Társaság által megszerzett kizárólagos forgalmazási jogokért fizetett összegek. A kifizetéseket vissza lehet téríteni, ha az értékesítési célok nem teljesülnek. Az immateriális javakat a szerződés élettartama alatt amortizálják.

Az amortizációs módszerek a várható nyereséggel vagy a várható díjjal arányosak. Az éves amortizációs ráták 8 és 31 év között vannak, és évente felülvizsgálják őket.

5.10 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek akkor jelennek meg a Társaság pénzügyi helyzetéről szóló kimutatásban, amikor a Társaság az adott pénzügyi eszköz szerződéses rendelkezéseinek részesévé válik. A valós értéken kimutatott valamennyi pénzügyi eszközt a kivezetési ár alapján értékelik.

Pénzügyi eszközök

A befektetéseket a tranzakció napján jelenítik meg és vezetik ki, amennyiben a befektetés vétele vagy eladása olyan szerződés alapján történik, amelynek feltételei a befektetésnek az érintett piac által meghatározott határidőn belüli leszállítását írják elő, és kezdetben a tranzakciós költségekkel növelt valós értéken tartják nyilván.

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközökre vonatkozóan: amortizált bekerülési értéken ("AC"), egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken ("FVOCI") és nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken ("FVTPL") értékelt eszközök. A pénzügyi eszközök IFRS 9 szerinti besorolása általában azon az üzleti modellen alapul, amelyben a pénzügyi eszközt kezelik, valamint azon, hogy a szerződéses cash flow jellemzői kizárólag tőke- és kamatfizetést ("SPPI") jelentenek.

Üzleti modell

Az IFRS 9 szerint három üzleti modell áll rendelkezésre:

- Beszedési célú tartás - A szerződéses pénzáramok beszedésének céljával tartott pénzügyi eszközök.
- Beszedési és eladási célú tartás - A szerződéses pénzáramok beszedése és a pénzügyi eszközök értékesítése céljából tartott pénzügyi eszközök.
- Minden egyéb stratégia - A pénzügyi eszközök nem felelnek meg sem a "beszedési célú tartás", sem a "beszedési és eladási célú tartás" kritériumainak, vagy kereskedési céllal tartják őket, illetve valós értéken kezelik és értékelik őket.

A Társaságnak több üzleti modellje van a pénzügyi eszközök kezelésére, amelyek tükrözik, hogy a Társaság hogyan kezeli a pénzügyi eszközeit a pénzáramok generálása és a kapcsolódó befektetési célok elérése érdekében.

SPPI

Ha egy pénzügyi beszedési célú vagy beszedési és eladási célú üzleti modellben tartanak, akkor annak megállapításához, hogy a pénzügyi eszközt AC vagy FVOCI értéken kell-e értékelni, annak értékelésére van szükség, hogy a szerződéses pénzáramok a kezdeti megjelenítéskor fennálló tőkeösszegre vonatkozóan SPPI-nek minősülnek-e. Azok a szerződéses pénzáramok, amelyek a fennálló tőkeösszegre vonatkozóan SPPI-nek minősülnek, összhangban vannak egy alapvető hitelnyújtási megállapodással. A kamat a pénz időértékének és az adott időszak alatt fennálló tőkeösszeghez kapcsolódó hitelkockázatnak a figyelembevételéből adódik. Tartalmazhatja továbbá a pénzügyi eszköz adott ideig történő tartásához kapcsolódó egyéb alapvető hitelezési kockázatok (pl. likviditási kockázat) és költségek (pl. adminisztrációs költségek) figyelembevételét; valamint egy olyan haszonkulcsot, amely összhangban van egy alapvető hitelezési megállapodással.

AC pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor sorolnak be és értékelnek a későbbiekben AC értéken, ha a pénzügyi eszközt beszedési célú üzleti modellben tartják, és a szerződéses pénzáramok megfelelnek az SPPI kritériumoknak.

FVOCI pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor sorolnak be és értékelnek a későbbiekben az FVOCI-ban, ha a pénzügyi eszközt beszedési és eladási célú üzleti modellben tartják, és a szerződéses pénzáramok megfelelnek az SPPI kritériumoknak.

FVTPL pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt FVTPL-be sorolnak be és értékelnek, ha az eszközt a „minden egyéb” üzleti stratégiának megfelelő modellben tartják, vagy a szerződéses pénzáramok nem felelnek meg az SPPI kritériumoknak, még akkor sem, ha az eszközt a beszedési célú vagy beszedési és eladási célú üzleti modellben tartják.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A kezdeti megjelenítéskor a Társaság visszavonhatatlanul megjelölhet egy olyan pénzügyi eszközt, amelyet egyébként amortizált bekerülési értéken vagy FVOCI-ban értékelnének, FVTPL-ben értékeltként, ha ez a megjelölés megszünteti vagy jelentősen csökkenti a számviteli eltéréseket. A Társaság az áttéréskor tartott pénzügyi eszközei közül egyikre sem tett ilyen megjelölést.

Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 bevezetése nem volt jelentős hatással a Társaság pénzügyi kötelezettségekre vonatkozó számviteli politikájára.

Értékvesztés

Az értékvesztési modell a Társaság AC értéken értékelt pénzügyi eszközeire és az FVOCI értéken értékelt adósságbefektetésekre vonatkozik, de az FVTPL értéken értékelt pénzügyi eszközökre nem.

Az IFRS 9 háromlépcsős megközelítést vezet be az értékvesztés elszámolására az alábbiak szerint:

1. szakasz: Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek a pénzügyi beszámoló fordulónapján alacsony hitelkockázatúak, vagy amelyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítés óta nem növekedett jelentősen, a Társaság 12 hónapos várható hitelezési veszteséget ("ECL") számol el, amely az ECL-nek azt a részét képviseli, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belül bekövetkező nemteljesítési eseményekből származik. A Társaság az alacsony hitelkockázat meghatározására egy gyakorlati megoldást alkalmaz, amely szerint a befektetési ajánlású hitelminősítéssel rendelkező pénzügyi instrumentumok alacsony hitelkockázatúnak minősülnek.

2. szakasz: A Társaság élettartamra szóló ECL-t mutat ki azon pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett. Ez megköveteli az ECL kiszámítását a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt bekövetkező összes lehetséges nemteljesítési esemény alapján.

3. szakasz: A Társaság a 100 %-os nemteljesítési valószínűséget (PD) tükröző, élethosszig tartó ECL-t ismer el a hitelkockázati szempontból értékvesztett pénzügyi instrumentumok esetében. A hitelminősítésre vonatkozó bizonyítékok közé tartoznak a következő eseményekre vonatkozó megfigyelhető adatok:

- a kibocsátó vagy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségei
- szerződösszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes esemény
- a hitelfelvevő hitelezője(i) a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okokból olyan engedmény(ek)e)t tett(ek) a hitelfelvevőnek, amelyet a hitelező(k) egyébként nem vennének figyelembe.
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy vagy más pénzügyi átszervezés alá kerül
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése pénzügyi nehézségek miatt
- egy pénzügyi eszköz megvásárlása vagy keletkeztetése a felmerült hitelezési veszteségeket tükröző mély árengedménnyel

A Társaság a kezdeti megjelenítéskor nem vásárol vagy bocsát ki hitelkockázati szempontból értékvesztett pénzügyi eszközöket.

Az ECL mérése

A Társaság által az ECL méréséhez használt legfontosabb inputok a következők:

- Nemteljesítés valószínűsége (PD)
- Nemteljesítéskori veszteség (LGD) és
- Nemteljesítéskori kitettség (EAD)

A PD a nemteljesítés valószínűségének becslése egy adott időhorizonton. A becslés egy adott időpontra történik, és a pénzügyi beszámolási időpontra vonatkozó előretekintő információkat is magában foglalja.

Az LGD a nemteljesítés esetén keletkező veszteség becslése. A Társaság az LGD-t a neves hitelminősítő intézetek által közzétett egyes múltbeli megtérülési adatok alapján határozza meg, és a pénzügyi beszámolási időpontra vonatkozó előretekintő információk beépítéséhez szükséges kiigazításokat hajtja végre.

Az EAD a kitettség becslése egy jövőbeli nemteljesítési időpontra, figyelembe véve a kitettségekben a beszámolási időpont után várható változásokat, beleértve a tőke és a kamatok visszafizetését, ha van ilyen. A Társaság az ECL-ek kiszámításakor a pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értékét (a veszteségre képzett értékvesztés levonása előtt) használja az EAD alapjaként.

A Társaság az ECL-t egyedi eszközalapon méri, figyelembe véve a nemteljesítés kockázatát azon maximális szerződéses időszak alatt, amely alatt a Társaság ki van téve a hitelkockázatnak.

A Társaság a következő, nem FVTPL értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében értékeli az ECL-eket, amelyek lejárat ideje legalább 3 hónapnál hosszabb a pénzügyi beszámoló napjától számítva:

- Fix kamatozású értékpapírok
- Hitelintézeteknél elhelyezett betétek
- Jelzáloghitelek
- Pénzeszköz-egyenértékesek
- Követelések
- Kölcsönök

Leírás

Ha a Társaságnak nincs ésszerű várakozása egy pénzügyi eszköz megtérülésére, a Társaság a tények és körülmények függvényében részben vagy egészben csökkenti az eszköz bruttó könyv szerinti értékét.

A hitelkockázat jelentős növekedésének (SICR) értékelése

A Társaság az értékvesztési követelmények hatálya alá tartozó valamennyi pénzügyi instrumentumot figyelemmel kíséri annak megállapítására, hogy a kezdeti megjelenítés óta történt-e jelentős növekedés a hitelkockázatban. A SICR-értékelés elvégzésekor a Társaság olyan ésszerű és alátámasztható információkat vesz figyelembe, amelyek relevánsak és indokolatlan költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre állnak. Ez magában foglalja a Társaság múltbeli tapasztalatain alapuló mennyiségi és minőségi információkat, a hitelkockázat értékelését és a jövőre vonatkozó információkat.

A SICR értékelése minden egyes pénzügyi beszámolási fordulónapon kulcsfontosságú annak meghatározásához, hogy a 12 hónapos ECL-ről áttérjenek-e az élettartam ECL-re.

Kamatbevétel számítása

Az 1. és 2. fázisba tartozó pénzügyi eszközök esetében a Társaság a kamatbevételt az effektív kamatláb (EIR) alkalmazásával számítja ki az eszköz bruttó könyv szerinti értékére (azaz az ECL-ek levonása nélkül). A 3. fázisban lévő pénzügyi eszközök kamatbevételét az EIR-nek az eszköz amortizált bekerülési értékére (azaz az ECL-ek értékvesztésével csökkentett bruttó könyv szerinti értékre) történő alkalmazásával számítják ki.

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Társaság csak akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogok lejárnak, vagy ha a pénzügyi eszközt és lényegében az eszköz tulajdonjogával járó összes kockázatot és hasznot átadja egy másik gazdálkodó egységnek.

A nem készpénzes biztosítékokat nem vezetnek ki, kivéve, ha a Társaság nem teljesíti a Nemzetközi Swap és Származékos Ügyletek Szövetségének (ISDA) vonatkozó keretmegállapodásai szerinti kötelezettségeit. Ezért azt továbbra is megjelenítik a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Kölcsönök

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

a 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A kölcsönök közé a fix vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkező vállalkozási hitelek tartoznak, és a tényleges kamatláb módszerrel amortizált bekerülési értéken (az esetleges értékvesztéssel csökkentve) tartják nyilván őket.

Követelések és egyéb eszközök

A követelések és egyéb eszközök rövid lejáratú követelésekből állnak, amelyeket a behajthatatlan összegekkel csökkentett bekerülési értéken tartanak nyilván, és amelyek megközelítőleg megfelelnek ezen eszközök valós értékének.

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a készpénzből, a látra szóló betétekből és egyéb rövid lejáratú, nagy likviditású befektetésekből állnak, amelyek könnyen átválthatók ismert összegű készpénzre, és amelyek értékváltozásának kockázata elhanyagolható. Ezen eszközök könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket.

Jelzáloghitelek

A jelzáloghiteleket a kölcsönök és követelések közé sorolták, és az elhatárolt díjakkal korrigált, még ki nem fizetett tőkeegyenlegükön mutatják ki. A kamatbevételeket és az előtörlesztési díjakat akkor számolják el, amikor azok keletkeznek. A kamatbevételeket az effektív hozam módszerével számolják el, a prémiumok amortizációjának és a diszkontok elhatárolásának figyelembevételével.

Kereskedelmi és egyéb kötelezettségek

A szállítói és egyéb kötelezettségek rövid lejáratú kötelezettségekből állnak, amelyeket bekerülési értéken tartanak nyilván, és amelyek megközelítőleg megfelelnek e kötelezettségek valós értékének.

Nyereségrészesedés

A nyereségrészesedést harmadik fél forgalmazóknak kell kifizetni. A nyilvántartás bekerülési értéken történik, ami megközelítőleg megfelel e kötelezettségek valós értékének.

Pénzügyi eszközök beszámítása

A pénzügyi instrumentumok beszámítását a 31.11. megjegyzés tartalmazza.

Hitelintézetekkel szembeni tartozások

A hitelintézetekkel szembeni tartozások a folyószámlahitelekből állnak. E kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket.

Származékos eszközök

A származékos ügyleteket kezdetben a származékos szerződés megkötésének napján valós értéken jelenítik meg, és a későbbiekben valós értéken értékelik újra. A valós értékben bekövetkező változásokat azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban számolják el. Bizonyos valós értékeket aktív piacokon jegyzett piaci árak alapján határozzák meg. Amennyiben jegyzett árak nem állnak rendelkezésre, más értékelési technikákat alkalmaznak. Az értékelési technikák minden olyan tényezőt figyelembe vesznek, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének, és a lehető legnagyobb mértékben megfigyelhető piaci adatokon alapulnak. A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek valós értéken történő értékeléséhez használt iparági standardokat és technikákat a 31.10. megjegyzés tartalmazza. Minden származékos ügyletet eszközként tartanak nyilván, ha a valós érték pozitív, és kötelezettségként, ha a valós érték negatív. A valós értéket az instrumentum kilépési értékén vezetik le és tartják nyilván a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

A Társaság jelenleg készpénz és értékpapírok formájában biztosítékot kap és helyez el a birtokában lévő származtatott ügyletek tekintetében, a hitelkockázat csökkentése érdekében. A szükséges biztosíték összege és típusa a partner hitelkockázatának értékelésétől függ. A készpénz formájában kapott biztosítékot eszközként jelenítik meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, a visszafizetésre vonatkozó kötelezettséget pedig a pénzügyi kötelezettségek között. A nem készpénzes biztosítékokat nem jelenítik meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha a Társaság nemteljesítés hiányában eladja vagy újra biztosítékként kezeli ezeket az eszközöket, amely esetben a biztosíték visszaszolgáltatására vonatkozó kötelezettség kötelezettségként kerül kimutatásra.

Forgóeszközök

Az eszközök akkor minősülnek forgóeszközöknek, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- A Társaság arra számít, hogy az eszközt a szokásos működési ciklusban fogja realizálni, illetve szándékozik értékesíteni vagy felhasználni;
- A Társaság az eszközt elsősorban kereskedési céllal tartja;
- A Társaság az eszközt várhatóan a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül realizálja; és
- Az eszköz pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, kivéve, ha az eszközt a beszámolási fordulónapot követő legalább 12 hónapig nem lehet elcserélni vagy kötelezettség kiegyenlítésére felhasználni.

Minden egyéb eszköz a befektetett eszközök közé tartozik.

Rövid lejáratú kötelezettségek

A kötelezettségek akkor minősülnek rövid lejáratúnak, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- A Társaság arra számít, hogy a kötelezettséget a szokásos működési ciklusban rendezi;
- A Társaság elsősorban kereskedési céllal tartja a kötelezettséget;
- A Társaság a kötelezettséget várhatóan a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül rendezi; és
- A Társaságnak nincs feltétlen joga arra, hogy a beszámolási fordulónapot követő 12 hónapon túlra halassza a teljesítést.

Minden egyéb kötelezettség a hosszú lejáratú kötelezettségek közé tartozik.

5.11 Céltartalékok

Céltartalékokat akkor képeznek, ha a Társaságnak egy múltbeli esemény következtében jelen (jogi vagy vélelmezett) köteleme van, valószínűsíthető, hogy a Társaságnak a kötelemet teljesítenie kell, és a kötelek összegét megbízhatóan meg lehet becsülni.

A céltartalékként kimutatott összeg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában fennálló kötelek rendezéséhez szükséges ellenérték legjobb becslése, figyelembe véve a kötelekkel kapcsolatos kockázatokat és bizonytalanságokat. Amennyiben a céltartalékokat a jelen kötelek rendezéséhez becsült pénzáramok alapján értékelik, a könyv szerinti értéke ezen pénzáramok jelenértéke.

Ha a céltartalék rendezéséhez szükséges gazdasági hasznok egy része vagy egésze várhatóan egy harmadik féltől megtérül, a követelést eszközként jelenítik meg, ha gyakorlatilag biztos, hogy a visszatérítés megérkezik, és a követelés összege megbízhatóan mérhető.

5.12 Munkavállalói juttatások

Meghatározott hozzájárulási nyugdíjprogramok

A nyugdíjköltségek egy részét a MetLife Services European Economic Interest Group (MetLife Services EEIG) és a MetLife Europe Services Limited (MESL) osztja fel, és azokat nem közvetlenül a Társaság fizeti. Ezeket a felosztásokat a felmerülésükkor költségként számolják el az átfogó jövedelemkimutatásban. A MetLife Services EEIG és a MESL a munkavállaló bruttó fizetésének megállapított arányában fizet az egyes személyek nyugdíjalapjába, amelynek eszközeit független vagyongazdálkodók fektetik be a munkavállalók és eltartottaik javára.

A Társaság egyéb kifizetéseket teljesít közvetlenül a nyugdíjprogramokba a fióktelepi szinten fizetett alkalmazottak számára. Az ilyen programokhoz való hozzájárulásokat a felmerülésükkor költségként számolják el az átfogó jövedelemkimutatásban.

Életbiztosítás

Az életbiztosítási költségek egy részét a MetLife Services EEIG és a MESL osztja fel, és azokat nem közvetlenül a Társaság állja. Ezeket az allokációkat felmerülésükkor költségként számolják el az átfogó jövedelemkimutatásban. A MetLife Services EEIG a munkavállaló bruttó fizetésének megállapított arányában fizet az egyes személyek nyugdíjalapjába, amelynek eszközeit független vagyongazdálkodók kezelik a munkavállalók és eltartottaik javára.

A Társaság egyéb kifizetéseket teljesít életbiztosítás és állandó egészségbiztosítás céljából minden egyes jogosult, közvetlenül a fióktelepek szintjén díjazott munkavállaló számára. Az e programokhoz való hozzájárulásokat a felmerülésükkor költségként számolják el az átfogó jövedelemkimutatásban.

5.13 Adózás

A nyereségadó-ráfordítás az aktuálisan fizetendő adó és a halasztott adó összege.

Aktuálisan fizetendő adó

Az aktuálisan fizetendő adó a pénzügyi év adóköteles nyereségén alapul. Az adóköteles nyereség különbözik az átfogó jövedelemkimutatásban szereplő nyereségtől, mivel nem tartalmazza azokat a bevételi vagy kiadási tételeket, amelyek más pénzügyi években adókötelesek vagy levonhatók, és nem tartalmazza azokat a tételeket, amelyek soha nem adókötelesek vagy levonhatók. A Társaság aktuálisan fizetendő adóra vonatkozó kötelezettségét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjáig hatályba lépett vagy lényegében hatályba lépett adókulcsok alapján számítják ki.

Halasztott adó

A halasztott adót a pénzügyi kimutatásokban szereplő eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke és az adóköteles nyereség kiszámításánál alkalmazott megfelelő adóalap közötti különbségekre számolják el, és a mérleg szerinti módszerrel számolják el. A halasztott adókötelezettségeket általában minden adóköteles átmeneti különbözetre, a halasztott adóköveteléseket pedig általában minden levonható átmeneti különbözetre mutatják ki, amennyiben valószínű, hogy olyan adóköteles nyereség áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a levonható átmeneti különbözetelek felhasználhatók.

A halasztott adókövetelés könyv szerinti értékét minden egyes pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában felülvizsgálják és csökkentik, amennyiben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség áll majd rendelkezésre az eszköz teljes vagy részleges megtérüléséhez.

A halasztott adóköveteléseket és -kötelezettségeket azon adókulcsok alapján értékelik, amelyek várhatóan abban az időszakban lesznek alkalmazandók, amikor a kötelezettséget kiegyenlítik vagy az eszközt realizálják, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjáig hatályba lépett vagy lényegében hatályba lépett adókulcsok (és adótörvények) alapján.

A halasztott adókötelezettségek és -követelések értékelése azokat az adókövetkezményeket tükrözi, amelyek abból következnenek, hogy a Társaság a beszámolási fordulónapon várhatóan milyen módon fogja megtéríteni vagy rendezni eszközei és kötelezettségei könyv szerinti értékét.

A halasztott adókövetelések és -kötelezettségek akkor kerülnek beszámításra, ha a tényleges adókövetelések és a tényleges adókötelezettségek beszámítására jogilag érvényesíthető jog áll fenn, és ha azok ugyanazon adóhatóság által kivetett jövedelemadókhoz kapcsolódnak, és a Társaság nettó módon kívánja rendezni a tényleges adóköveteléseit és -kötelezettségeit.

A pénzügyi év tényleges és halasztott adója

A tényleges és a halasztott adót ráfordításként vagy bevételként számolják el az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha közvetlenül a saját tőkében jóváírt vagy megterhelt tételekhez kapcsolódnak, amely esetben az adót szintén közvetlenül a saját tőkében számolják el, vagy ha egy üzleti kombináció kezdeti elszámolásából származnak.

5.14 Olasz adótartalék és társasági adóelőleg

Az olasz jog szerint a kötvénytulajdonosok a kötvény visszavásárlásakor vagy lejáratkor a kötvényből származó nyereség után kilépési adót fizetnek. 2003-ban az olasz kormány bevezette a helyettesítő adórendszert annak érdekében, hogy a kötvénytulajdonosok jövőbeli kilépési adójának megfizetését megelőzze. A befizetések a pénzügyi év végén meglévő matematikai tartalékok százalékos arányán alapulnak. A kifizetések jelenlegi szintje a matematikai tartalék 0,45%-án alapul. Az olasz kormány jelenleg lehetővé teszi a társaságok számára, hogy az előlegeket a következő mechanizmusokon keresztül (és a következő sorrendben) térítsék vissza:

- A kötvénytulajdonosok jövőbeli kilépési adója a lejárat vagy visszavásárlás során keletkező nyereség után az első előtörlesztés pénzügyi évének végét követő két év elteltével;
- A jövőbeli előlegfizetésekkel szemben, ha az előlegfizetési részlet az ötödik év végéig nem térült meg;
- a fizetendő olasz adókkal szemben, beleértve a béradót, a társasági adót és a tőkenyereségadót (az ötödik év után); és
- Közvetlenül az olasz adóhatóságtól, ha nincs más lehetőség.

A Társaság azt tervezi, hogy az előre befizetett olasz kötvénytartalék adókövetelését több pénzügyi év alatt behajtja (a fizetendő olasz adókkal szemben, beleértve a béradót, az áfát és a forrásadót, valamint a lejáratok és visszaváltások után fizetendő jövőbeli kötvénytulajdonosok kilépési adóját).

Az ezen az eszközsoron szereplő érték az előre jelzett jövőbeli megtérülések diszkontált értékén alapul, levonva a jövőben várható adólevonások jelenértékét, amelyek mind a biztosított kilépési adójából, mind a Társaság rendelkezésére álló egyéb (fentiekben felsorolt) megtérülési mechanizmusokból származnak. Az alkalmazott diszkontráták azon a piaci kamatlábon alapulnak, amelyet a piac a csoport által kibocsátott hitelek esetében megkövetelne, és amelynek futamideje megegyezik azzal az időszakkal, amely alatt a meglévő adófizetések várhatóan megtérülnek.

5.15 Osztalékok

Az osztalékot az osztalékfizetés időpontjában a saját tőkében számolják el.

5.16 Lízing

Az operatív lízingdíjakat a lízing időtartama alatt lineárisan, ráfordításként számolják el.

6. Kritikus számviteli megítélések és a becslési bizonytalanság fő forrásai

A Társaság számviteli politikájának alkalmazása során (melynek leírása az 5. tételben olvasható) az igazgatóknak megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket kell tenniük azon eszközök és források könyv szerinti értékével kapcsolatban, amelyek más forrásokból nem egyértelműen megállapíthatók. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a múltbeli tapasztalatokon és egyéb relevánsnak ítélt tényezőkhöz alapulnak. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becsléseket és az alapul szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálják. A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban számolják el, amelyben a becslést felülvizsgálták, ha a felülvizsgálat csak azt az időszakot érinti, vagy a felülvizsgálat időszakában és a jövőbeni időszakokban, ha a felülvizsgálat a jelenlegi és a jövőbeni időszakokat egyaránt érinti. Az alábbiakban a kritikus megítélések szerepelnek - a becslésekkel kapcsolatosak kivételével (amelyekkel az alábbiakban külön foglalkozunk) -, amelyeket az igazgatók a Társaság számviteli politikájának alkalmazása során végeztek, és amelyek a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre a legjelentősebb hatást gyakorolják.

Termékosztályozás és szerződéses kötelezettségek

A Társaság szerződésai befektetési és biztosítási szerződésekből állnak. A diszkrécionális részvételi jellemzők nélküli befektetési szerződéseknak minősülő szerződéseket az IFRS 9 előírásai szerint kell elszámolni. Az 5.4. megjegyzés további információkat tartalmaz a termékbesorolásról.

A pénzügyi eszközök értékelése

A 2. és 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelését a 28.2. megjegyzés tartalmazza.

A 2. szintű befektetési egységekhez kötött eszközök, a fix kamatozású értékpapírok és a hitelintézeteknél tartott eszközök könyv szerinti értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában 143 millió euró, 1 883 millió euró és 0,3 millió euró (2022: 122 millió euró, 1 730 millió euró és 70 millió euró). A 3. szintű befektetési egységekhez kötött eszközök és fix kamatozású értékpapírok könyv szerinti értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában 6 millió EUR, illetve 41 millió EUR (2022: 16 millió EUR, illetve 32 millió EUR).

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A becslési bizonytalanság fő forrásai

A jövőre vonatkozó legfontosabb feltételezések, valamint a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában a becslési bizonytalanság egyéb fő forrásai, amelyek jelentős kockázattal járnak az eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének a következő pénzügyi évben történő lényeges módosítására, az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Származékok

A származékos ügyletek értékelését a 31.10. megjegyzés tartalmazza.

A származékos eszközök és kötelezettségek összege a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában 1 millió euró, illetve (4) millió euró ((2022: 6 millió euró, illetve (73) millió euró).

Befektetési és biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek értékelése

A befektetési egységekhez kötött befektetési szerződések kötelezettségét és a befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződések betétkomponensét valós értéken értékelik. Ezeket a szerződéseket, mivel befektetési egységekhez kötött szerződésekről van szó, valós értéken értékelik, és a valós értékű kötelezettséget a kötelezettségeket fedező eszközökre való hivatkozással határozzák meg.

A nem befektetési egységhez kötött szerződések értékelési technikáit az 5.4. és a 39. megjegyzés tartalmazza.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában a befektetési egységekhez kötött és a nem befektetési egységekhez kötött szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke 3 865 millió euró, illetve 2 131 millió euró (2022: 3 888 millió euró, illetve 2 107 millió euró).

A befektetési és biztosítási szerződésekre vonatkozó MRB-k bizonyos feltételezéseken alapulnak, beleértve a halandóságot, a hosszú élettartamot, a tartósságot, a visszavásárlásokat, a költségváltozásokat és a befektetési hozamokat. Az ilyen MRB-k könyv szerinti értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában (48) millió euró (2022: (35) millió euró). A befektetési egységhez kötött szerződések MRB-it viszontbiztosítják. Ez a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban viszontbiztosítási eszközként szerepel, a pénzügyi év végi könyv szerinti értéke 91 millió euró (2022: 78 millió euró).

Halasztott beszerzési költségek (DAC)

A DAC-követelést a nettó beszerzési költségekre vonatkozóan jelenítik meg, és a szerződés időtartama alatt amortizálják az 5.4. megjegyzésben meghatározott számvetési politikával összhangban. A DAC-követelés a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában 969 millió euró (2022: 879 millió euró).

Viszontbiztosítás

A biztosítástechnikai tartalékok és a viszontbiztosított piaci kockázati nyereség viszontbiztosítói részesedésének értékelését az 5.4. megjegyzés tartalmazza. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában az értékelés 2 914 millió euró (2022: 3 080 millió euró).

Halasztott bevételi kötelezettség

A halasztott bevételek kötelezettségének értékelését az 5.4. megjegyzés tartalmazza. A halasztott bevételek kötelezettségének összege a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában (235) millió euró (2022: (213) millió euró).

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****7. Megszerzett díj**

	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Bruttó díjbevétel	1,347,731	1,264,918
Átvállalt viszontbiztosítási díj	18,790	17,574
Meg nem szerzett díj változása	(36,298)	(30,290)
Megszerzett díj összesen	<u>1,330,223</u>	<u>1,252,202</u>

A bruttó díjbevétel földrajzi elhelyezkedés szerinti elemzése

	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Abban az EGT-államban, ahol a székhely található	1,028	1,423
A többi EGT-államban	912,488	870,337
Más országokban	434,215	393,158
Teljes bruttó díjbevétel	<u>1,347,731</u>	<u>1,264,918</u>

8. Viszontbiztosítónak átadott díjak

		Újraszám.
	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
A pénzügyi év során viszontbiztosítónak átadott díj	(313,385)	(286,466)
Meg nem szolgáltat díjak változása	1,050	594
Viszontbiztosítónak átadott díjak összesen	<u>(312,335)</u>	<u>(285,872)</u>

9. Díjbevételek

		Újraszám.
	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Biztosítási szerződések díjai	177,705	165,827
Egyéb díjbevételek	14,458	15,518
Viszontbiztosítási jutalékbevételek	4,983	39,362
Befektetési szerződések díjai	284	337
Elhatárolt viszontbiztosítási jutalékbevétel nettó változása	(307)	326
Bevételek passzív időbeli elhatárolásának nettó változása	(23,808)	(19,887)
Díjbevételek összesen	<u>173,315</u>	<u>201,483</u>

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

10. Befektetésekből származó nettó bevétel	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
A befektetési egységekhez kötött eszközökön elért nettó nyereség		
Befektetési egységhez kötött befektetéseken realizált nyereség	30,303	78,134
Befektetési egységhez kötött osztalékjövedelem	36,258	51,177
Befektetési egységekhez kötött nettó befektetési hozam	5,373	5,152
Befektetési egységhez kötött nem realizált nyereség/(veszteség)	257,709	(717,056)
	329,643	(582,593)
A nem befektetési egységekhez kötött eszközökön elért nettó nyereség		
Nem befektetési egységekhez kötött nettó befektetési jövedelem	65,716	55,519
Nem befektetési egységekhez kötött realizált nyereség/(veszteség)	480	(94)
Jelzáloghitelből származó jövedelem	4,304	4,285
Kapcsolt félnek nyújtott kölcsön kamatai	1,356	614
Származékos ügyletekből származó nettó veszteségek	(9,123)	(11,575)
	62,733	48,749
Befektetésekből származó nettó bevétel összesen	392,376	(533,844)

A befektetési egységekhez kötött nettó befektetési jövedelem a biztosítástechnikai számlára kerül. A nem befektetési egységekhez kötött nettó befektetési jövedelem a nem biztosítástechnikai számlára kerül felosztásra.

11. Piaci kockázati juttatás átértékelése (veszteség)/nyereség	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Piaci kockázati juttatások átértékelésének bruttó változása	(5,902)	77,641
A piaci kockázati juttatások átértékelésének átengedett változása	5,826	(45,076)
Piaci kockázati juttatások átértékelésének teljes változása	(76)	32,565

12. Nettó árfolyam(veszteség)/nyereség

A 2023. évi összes deviza átértékelési mozgás nettó (1)millió euró veszteséget eredményezett (2022: nettó nyereség 3 millió euró), amelyet az átfogó jövedelemkimutatásban számoltak el.

13. Felmerült kárigények és ellátások, az engedményezett viszontbiztosítással csökkentve	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Bruttó kárigények és felmerült ellátások	647,998	590,740
Engedményezett kárigények és felmerült ellátások	(110,862)	(115,933)
Összes felmerült kárigény és juttatás, engedményezett viszontbiztosítás nélkül	537,136	474,807

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

14. <u>A biztosítási szerződéses kötelezettségek változása, az engedményezett viszontbiztosítással csökkentve</u>	2023	Újraszám.
	<u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>
A biztosítási kötelezettségek bruttó változása	271,156	(586,632)
A biztosítási kötelezettségek engedményezett változása	(224,842)	457,187
A biztosítási kötelezettségek teljes változása, az engedményezett viszontbiztosítással csökkentve	46,314	(129,445)
15. <u>Beszerezési költségek</u>	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Bruttó jutalékok	408,936	411,288
Engedményezett jutalékok	(54,791)	(57,740)
Teljes beszerzési költség	354,145	353,548
16. <u>Egyéb költségek</u>	2023	Újraszám.
	<u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>
Működési költségek	222,579	209,028
Személyi költségek	78,061	69,332
Immateriális javak értékcsökkenése	1,836	2,659
Egyéb költségek összesen	302,476	281,019
Visszatartott pénzeszközök kamatai	221,539	(454,439)

A visszatartott pénzeszközök kamatai a MetLife Bermudával kötött viszontbiztosítási szerződésből származó, engedményezett befektetési bevételhez (lásd a 30. megjegyzést), és az engedményezett biztosítási kötelezettségek változásával szembeni ellentételezéshez (14. megjegyzés) kapcsolódnak.

A folyamatos működési költségek és a személyi költségek jelentős része a MetLife Services EEIG-nél és a MESL-nél merül fel, és a Társaságra hárul. A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók részleteit a 44. megjegyzés tartalmazza.

Az immateriális javak értékcsökkenésére vonatkozó további információk a 29. megjegyzésben találhatók.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****17. Igazgatói díjak**

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Az igazgatóknak a minősített szolgáltatásokért kifizetett vagy az igazgatók által kapott összesített javadalmazás	1,509	1,406
Az igazgatóknak a hosszú távú ösztönző rendszerek keretében a minősített szolgáltatásokért kifizetett vagy az igazgatók által követelhető pénzösszegek, értékek vagy egyéb eszközök összege, beleértve a részvényeket, de kivéve a részvényopciókat.	318	275
A pénzügyi év során az igazgatósági tagok minősített szolgálatai után fizetett, fizetettnek tekintett vagy fizetendő összesített nyugdíjjárulék-rendszerbe történő befizetések összege		
- Meghatározott hozzájárulási programok	38	40
- Meghatározott juttatási programok	-	-
	1,865	1,721
Azon igazgatósági tagok száma, akiknek e szakasz alapján a minősített rendszerek tekintetében nyugdíjazási juttatások keletkeznek		
- Meghatározott hozzájárulási programok	2	2
- Meghatározott juttatási programok	-	-
	2	2

A pénzügyi év során a részvényopciók lehívásából származó nyereség összesített összege nulla volt (2022: nulla).

A pénzügyi év során nem történt kifizetés kapcsolt személyeknek (2022: nulla).

A pénzügyi év során nem fizettek vagy fizetnek kártérítést a korábbi igazgatóknak a tisztség elvesztése miatt (2022: nulla).

18. Könyvvizsgálói díjazás

A 2014. évi Társasági törvény 322. szakaszának megfelelően az alábbiakban ismertetjük a Társaság könyvvizsgálati díját a december 31-én véget ért évre vonatkozóan, általános forgalmi adó (áfa) nélkül:

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Egyedi számlák ellenőrzése	745	1,006
Adótanácsadás és megfelelési szolgáltatások	8	-
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	175	195
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	30	-
Teljes könyvvizsgálói díjazás	958	1,201

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****19. Személyi költségek**

	2023	2022
Az alkalmazottak átlagos havi létszáma, az ügyvezető igazgatókkal együtt:		
Értékesítés és üzemeltetés	1,136	1,095
Pénzügyek	115	125
Adminisztráció	48	48
Összesen	1,299	1,268

A személyi költségek teljes összege, beleértve a Társaságnak a pénzügyi évre átadott költségeket is, a következőképpen alakul:

	2023 ezer euró	2022 ezer euró
Fizetések és bérek	54,534	47,606
Társadalombiztosítási költségek	16,375	15,421
Egyéb kompenzációs költségek	5,107	4,773
Egyéb nyugdíjjellegű juttatások költségei	2,045	1,532
Teljes személyi költség	78,061	69,332

Az egyéb kompenzációs költségek 2,8 millió euró (2022: 2,3 millió euró), az oktatási és képzési költségek 0,3 millió euró (2022: 0,3 millió euró) és a hosszú távú ösztönzők 2 millió euró (2022: 2,1 millió euró) voltak.

20. Halasztott beszerzési költségek

	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	879,492	815,529
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	(8,744)
Átszámolt nyitóegyenleg	879,492	806,785
Jutalékköltségek és egyéb aktivált beszerzési költségek	235,824	239,458
Összesen	1,115,316	1,046,243
Kamat	6,538	7,213
Amortizáció a pénzügyi év során	(154,704)	(166,774)
Devizaátváltás	2,001	(7,190)
Záróegyenleg december 31-én	969,151	879,492

A DAC a viszontbiztosítási jutalékok nélkül kerül kimutatásra. Az átfogó jövedelemkimutatásban szereplő 88 millió eurós (2022: 80 millió euró) DAC-ráfordítás 236 millió euró (2022: 239 millió euró) jutalékköltségből, 7 millió euró (2022: 7 millió euró) kamatból és (155) millió euró (2022: (167) millió euró) év közbeni amortizációból áll.

MetLife Europe d.a.c.
Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)
A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

21. <u>Adózás</u>	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
21.1 <u>Az eredményre elszámolt jövedelemadó</u>		
21.1.1 <u>Aktuálisan fizetendő adó</u>		
Az előző pénzügyi évre vonatkozó tényleges adókedvezmény	14,578	13,911
A folyó pénzügyi évre vonatkozó tényleges adókiadás	(49,898)	(29,932)
Folyó adó összesen	(35,320)	(16,021)
21.1.2 <u>Halasztott adó</u>		
Az előző pénzügyi évre vonatkozó halasztott adóterhek	(14,430)	(10,988)
A folyó pénzügyi évre vonatkozó halasztott adójóváírás	3,021	15,064
Összes halasztott adó	(11,409)	4,076
Az eredményben elszámolt összes nyereségadó	(46,729)	(11,945)
21.1.3 <u>A folyó adóévben elszámolt teljes adóterhelés az alábbiak szerint egyeztethető össze a számviteli eredménnyel:</u>		Újraszám.
	2023 ezer euró	2022 ezer euró
Adózás előtti eredmény	167,087	166,614
12,5%-os általános adókulccsal számított adózás (2022:12,5%)	(20,886)	(20,827)
Ideiglenes kiigazítások	(4,064)	19,559
A folyó pénzügyi évben a korábbi pénzügyi évek adójával kapcsolatban elszámolt kiigazítások	148	2,923
A fel nem használt, de halasztott adókövetelésként el nem számolt adóveszteségek hatása	4,721	1,241
A jövedelemadó-kulcsok változása miatti halasztott adóegyenlegekre gyakorolt hatás	3,500	-
A nem levonható állandó költségek hatása az adóköteles nyereség meghatározásakor	(18,539)	6,238
A más joghatóságokban működő fióktelepek eltérő adókulcsainak hatása	(11,609)	(21,079)
A folyó adóévben elszámolt adóterhek összesen	(46,729)	(11,945)
21.2 <u>Az egyéb átfogó jövedelemre elszámolt nyereségadó</u>		
Az egyéb átfogó jövedelemre elszámolt bevételek és ráfordítások halasztott adója	(6,007)	30,361
Az egyéb átfogó jövedelemre elszámolt halasztott adó összesen	(6,007)	30,361
21.3 A halasztott adókövetelések és -kötelezettségek változásának egyeztetése		

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

21.3.1 Halasztott adókövetelés	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	62,828	47,115
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	(9,993)
Újra megállapított nyitóegyenleg	62,828	37,122
Az egyéb átfogó jövedelemre elszámolt halasztott adó mozgása	(4,672)	23,079
Az időszak halasztott adó(terhe)/jóváírása	(6,932)	15,439
Devizamozgások	343	1,692
A fióktelepek jövedelemadó-kulcsainak változása miatti hatás	3,500	-
Egyéb mozgások	(18,526)	(1,644)
A folyó pénzügyi évben a korábbi pénzügyi évek halasztott adójával kapcsolatban elszámolt kiigazítások	7,008	(12,860)
Összes halasztott adókövetelés	43,549	62,828
21.3.2 <u>Halasztott adókötelezettség</u>		
Nyitóegyenleg január 1-én	(74,838)	(100,665)
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	19,461
Újra megállapított nyitóegyenleg	(74,838)	(81,204)
Az egyéb átfogó jövedelemre elszámolt halasztott adó mozgása	(1,255)	7,193
Egyéb mozgások	18,521	1,545
A tárgyévben a korábbi pénzügyi évek halasztott adójával kapcsolatban elszámolt kiigazítások	(21,437)	1,872
Devizamozgások	(690)	107
Az időszak halasztott adókiadása	6,364	(4,351)
Összes halasztott adókötelezettség	(73,335)	(74,838)

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

21.4	<u>Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek</u>	2023	Újraszám.
		ezer euró	2022 ezer euró
21.4.1	<u>Halasztott adókövetelés</u>		
	<u>Helyi halasztott tételek</u>		
	A biztosítástechnikai tartalékok tartalékképzési alapjának változása a fióktelepek joghatóságában	39,621	40,592
	Céltartalék jövőbeli kiadásokra	-	16,497
	Elhatárolt kiadások	6,665	1,180
	Ingatlanok és berendezések	-	1,069
	Átvitt veszteségek	1,315	576
	Egyéb nem biztosítási céltartalékok	-	87
	Nyugdíjprogram	-	(52)
	Meg nem szolgáltat díjak	-	(70)
	Rossz adósságok	-	(271)
	Nem realizált nyereség	-	(4,848)
		47,601	54,760
	<u>A helyi és az ír GAAP szerinti mérleg közötti különbségek</u>		
	Biztosításmatematikai és egyéb	33,567	26,023
	Beruházások	(4,465)	(11,228)
	Halasztott beszerzési költségek	(46,787)	(33,448)
		(17,685)	(18,653)
	Egyéb átfogó jövedelem	13,633	26,721
	Összes halasztott adókövetelés	43,549	62,828

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**21.4.2 Halasztott adókötelezettség

	2023	Újraszám. 2022
	ezer euró	ezer euró
<u>Helyi halasztott tételek</u>		
Jövőre elszámolható jutalékok	1,934	3,423
Céltartalék jövőbeli kiadásokra	10,940	1,564
Egyéb helyi halasztott tételek	(7,008)	312
Ingatlanok és berendezések	787	-
Átvitt veszteségek	1,417	-
Elhatárolt kiadások	2	-
Nem realizált nyereség	(4,964)	-
	<u>3,108</u>	<u>5,299</u>
<u>A helyi és az ír GAAP szerinti mérleg közötti különbségek</u>		
Biztosításmatematikai és egyéb	9,872	9,271
Beruházások	47,445	7,557
Halasztott beszerzési költségek	(139,495)	(115,014)
	<u>(82,178)</u>	<u>(98,186)</u>
Egyéb átfogó jövedelem	<u>5,735</u>	<u>18,049</u>
Összes halasztott adókötelezettség	<u>(73,335)</u>	<u>(74,838)</u>

A halasztott adótételek a fentiekben a helyi törvények szerinti elhatárolt tételek között kerülnek elemzésre – ez a helyi fióktelep számviteli alapja és az adóalap szerinti adó könyv szerinti értéke közötti különbséget, valamint a helyi fióktelep számviteli alapja és az ír GAAP közötti különbséget jelentik.

A Társaságnak 29 millió euró (2022: (12) millió euró) nettó halasztott adókötelezettsége van, amely 73 millió euró (2022: 75 millió euró) halasztott adókötelezettséget és 44 millió euró (2022: 63 millió euró) halasztott adókövetelést tartalmaz.

A Társaság meg van győződve arról, hogy a jelenlegi bizonyítékok elegendőek ahhoz, hogy 44 millió euró (2022: 63 millió euró) halasztott adókövetelést mutasson ki, amely a Cseh Köztársaságra (35,7 millió euró), a központi irodára (6,2 millió euró) és Spanyolországra (1,9 millió euró) vonatkozik. A spanyolországi központban lévő halasztott adókövetelések főként az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó halasztott adóhoz kapcsolódnak. A fióktelepek 2023-ban nyereségesek voltak, és várhatóan továbbra is nyereségesek maradnak. A Társaság meg van győződve arról, hogy teljes értéket tud nyerni ezen különbözetekekre, mivel valószínű, hogy rendelkezésre áll majd olyan adóköteles nyereség, amellyel szemben ezeket a levonható átmeneti különbözetekeket fel lehet használni. A fentiekből adódóan e halasztott adóköveteléseket teljes mértékben kimutatták.

A Társaságnak a pénzügyi év végén 93 millió euró (2022: 101 millió euró) összegű el nem számolt halasztott adókövetelése volt. Ez főként a központi irodában keletkezett veszteségek és a külföldi adójóváírások hatásaihoz kapcsolódik, amelyek összege 21 millió euró (2022: 21 millió euró) és 67 millió euró (2022: 68 millió euró), valamint az Egyesült Királyságbeli fióktelepek veszteségei és tőkekövetelések 5 millió euró (2022: 10 millió euró). Az ír és az Egyesült Királyság adójogszabályainak megfelelően a keletkezett veszteségek korlátlan ideig átvihetők. A Cipruson keletkezett veszteségek 5 évig átvihetők.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****22. Devizaárfolyam-tartalék**

	2023	Újraszám.
	ezer euró	2022
		ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	(227,817)	(197,924)
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	52
Újra megállapított nyitóegyenleg	(227,817)	(197,872)
A folyó pénzügyi év mozgása	12,614	(29,945)
Záróegyenleg december 31-én	(215,203)	(227,817)

A december 31-i devizaárfolyamok a következők:

	2023	2022
EUR:GBP	0.8665	0.8872
EUR:USD	1.1047	1.0673
EUR:CZK	24.688	24.154
EUR:BGN	1.9558	1.9558
EUR:HUF	382.2	400.5
EUR:RON	4.975	4.948

A 2023. évi összes devizaárfolyam-mozgás 12 millió euró nettó nyereséget eredményezett az egyéb átfogó jövedelemben (2022: nettó veszteség (30) millió euró).

23. Befektetések értékelési tartaléka

	2023	Újraszám.
	ezer euró	2022
		ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	(233,916)	51,951
Az IFRS 9 kezdeti alkalmazása, kiigazítás	540	-
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	35,520
Újra megállapított nyitóegyenleg	(233,376)	87,471
<u>Tárgyévi mozgások:</u>		
Befektetések értékelési tartalékának növekedése/(csökkenése)	97,953	(387,292)
Adó	(10,941)	65,905
	87,012	(321,387)
Záróegyenleg december 31-én	(146,364)	(233,916)

A befektetések értékelési tartaléka tükrözi az FVOCI pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értékről valós értékre történő értékelésének halmozási hatását.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****24. Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta értékelése**

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	78,621	-
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	(69,038)
Újra megállapított nyitóegyenleg	78,621	(69,038)
<u>Tárgyévi mozgások:</u>		
Az értékelési tartalék (csökkenése)/növekedése	(25,767)	187,234
Adó	4,803	(39,575)
	(20,964)	147,659
Záróegyenleg december 31-én	57,657	78,621

A jövőbeni kötvénytulajdonosok juttatásainak tartaléka tükrözi a rögzített diszkontráták és az aktuális diszkontráták közötti mozgás halmozott hatását valamennyi jövőbeni kötvénytulajdonos juttatására.

25. Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat értékelése

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	(11,857)	-
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	13,806
Újra megállapított nyitóegyenleg	(11,857)	13,806
<u>Tárgyévi mozgások:</u>		
A tartalék csökkenése	(1,294)	(29,694)
Adó	131	4,031
	(1,163)	(25,663)
Záróegyenleg december 31-én	(13,020)	(11,857)

A piaci kockázati juttatások tartaléka a kijelölt kötelezettségek saját hitelkockázatának változásait tükrözi.

26. Összes adó az OCI-n keresztül

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Befektetések értékelési tartalékának adója	(10,941)	65,905
A jövőbeni biztosítási juttatások adója diszkontráta értékelése	4,803	(39,575)
Piaci kockázati előnyökre kivetett adó saját hitelkockázat értékelése	131	4,031
Összes adó az OCI-n keresztül	(6,007)	30,361

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****27. Befektetés leányvállalatba**

A Társaság leányvállalatainak részletei a következők:

Név	Fő tevékenység	A bejegyzés helye és működés	A tulajdonosi részesedés aránya	A szavazati jogok aránya
MetLife Pension Trustees Limited	Személyi nyugdíjrendszerek vagyonkezelője és kezelője	Egyesült Királyság	100%	100%
			2023	2022
			ezer euró	ezer euró
A befektetés költsége			1,473	1,473

A leányvállalatba történő befektetést a bekerülési érték alapján értékelik.

A Társaság megfelel az FRS 102 szerinti összes olyan követelménynek, amely a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése alóli mentesség igénybevételéhez szükséges.

28. <u>Ingtatlanok és berendezések</u>	Ingtatlan 2023 ezer euró	Berendezések 2023 ezer euró	Összesen 2023 ezer euró
<u>Költségek</u>			
Nyitóegyenleg január 1-én	13,667	43,941	57,608
Növekedések	872	7,054	7,926
Csökkenések	-	(10,189)	(10,189)
Devizaárfolyam-változás hatása	-	(150)	(150)
Záróegyenleg december 31-én	14,539	40,656	55,195
<u>Felhalmozott értékcsökkenés</u>			
Nyitóegyenleg január 1-én	(2,033)	(22,132)	(24,165)
Tárgyévi leírás	(205)	(2,736)	(2,941)
Csökkenések	-	376	376
Devizaárfolyam-változás hatása	-	137	137
Záróegyenleg december 31-én	(2,238)	(24,355)	(26,593)
Összesen január 1-jén	11,634	21,809	33,443
Összesen december 31-én	12,301	16,301	28,602

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

28. <u>Ingtatlanok és berendezések (folytatás)</u>	Ingtatlan	Berendezések	Összesen
	2022	2022	2022
	ezer euró	ezer euró	ezer euró
<u>Költségek</u>			
Nyitóegyenleg január 1-én	12,812	31,684	44,496
Növekedések	855	12,674	13,529
Csökkenések	-	(449)	(449)
Devizaárfolyam-változás hatása	-	32	32
	<u>13,667</u>	<u>43,941</u>	<u>57,608</u>
<u>Felhalmozott értékcsökkenés</u>			
Nyitóegyenleg január 1-én	(1,893)	(18,960)	(20,853)
Tárgyévi leírás	(140)	(3,465)	(3,605)
Csökkenések	-	330	330
Devizaárfolyam-változás hatása	-	(37)	(37)
	<u>(2,033)</u>	<u>(22,132)</u>	<u>(24,165)</u>
Összesen január 1-jén	<u>10,919</u>	<u>12,724</u>	<u>23,643</u>
Összesen december 31-én	<u>11,634</u>	<u>21,809</u>	<u>33,443</u>
Használati joggal rendelkező eszközök	13,376	1,384	14,760
Ingtatlanok és berendezések összesen	<u>25,010</u>	<u>23,193</u>	<u>48,203</u>

Az FRS 102 nem követeli meg a gazdálkodó egységektől a használati joghoz kapcsolódó eszközök és lízingskötelezettségek megjelenítését, mint a Lízingekre vonatkozó IFRS 16 standard esetében. A Társaság ezért kivezette ezeket a lízingskötelezettségeket. A 2022-es előző évi számok nem kerültek átdolgozásra. További részleteket lásd az 50. megjegyzésben.

29. <u>Immateriális javak</u>	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	16,220	17,433
Növekedések	-	1,523
Az időszakra vonatkozó költség	(1,836)	(2,659)
	<u>14,384</u>	<u>16,297</u>
Devizaátváltás	<u>(22)</u>	<u>(77)</u>
Záróegyenleg december 31-én	<u>14,362</u>	<u>16,220</u>

Az immateriális javak hasznos élettartama véges, és a Társaság által az Egyesült Királyságban, Spanyolországban, Olaszországban és Romániában harmadik félnek számító forgalmazóknak a kizárólagos forgalmazási jogokért fizetett összegekhez kapcsolódnak. A kifizetések visszafizetésre kerülhetnek, ha az értékesítési célok nem teljesülnek. Az amortizációs módszerek vagy a várható nyereséggel vagy a prémiumokkal arányosak. Az éves amortizációs ráták 8 évtől 31 évig terjednek, és évente felülvizsgálják őket.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Az immateriális javak amortizációja az egyéb ráfordítások részeként szerepel az átfogó jövedelemkimutatásban (16. megjegyzés).

30. A viszontbiztosítás elhatárolt költségei

	2023	Újraszám.
	ezer euró	2022
		ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	297,848	331,810
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	22,915
Újra megállapított nyitóegyenleg	297,848	354,725
Amortizáció a pénzügyi év során	(31,869)	(40,028)
Devizaátváltás	6,211	(16,849)
Záróegyenleg december 31-én	272,190	297,848

A Társaság 2021. február 3-án módosította és átszövegezte a MetLife Bermuda UK Wealth Management viszontbiztosítási szerződését, 2021. január 1-jei hatállyal, hogy a UK Wealth Management garanciák és alapszerződések 100%-át lefedje. A szerződés korábban csak a változó életjáradéki garanciákra terjedt ki. A szerződés Szolvencia II. szerinti tőkekibocsátást és megerősített szolvenciafedezetet eredményezett. A Társaság beleegyezett, hogy 4,591 millió eurót fizet a 4,200 millió eurós nettó viszontbiztosított kötelezettségek ellenértékeként. Ez a szerződés megkötésekor a Társaság számára 391 millió EUR nettó viszontbiztosítási költséget eredményezett. Ezt a költséget elhatárolják és a viszontbiztosított szerződések hátralévő élettartama alatt amortizálják. Az év során az amortizáció 32 millió euró volt (2022: 40 millió euró). A kifizetés 389 millió euró kezdeti viszontbiztosítási díjat tartalmaz, a fennmaradó összeg pedig egy visszatartott pénzeszközzel kapcsolatos megállapodás részeként esedékes.

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

31. Pénzügyi eszközök

31.1 A pénzügyi eszközök kategóriái

	FVTPL	FVOCI	Amortizált bekerülési érték / egyéb kötelezettség	Összesen
	2023	2023	2023	2023
	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró
Befektetési egységhez kötött pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	74,007	-	-	74,007
Befektetési egységekhez kötött fix kamatozású értékpapírok	143,300	-	-	143,300
Befektetési egységekhez kötött befektetési alapok	3,556,558	-	-	3,556,558
Befektetési egységekhez kötött eszközök összesen	3,773,865	-	-	3,773,865
Fix kamatozású értékpapírok	-	1,938,141	-	1,938,141
Jelzáloghitelek	-	-	117,797	117,797
A viszontbiztosító részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból	(90,808)	-	3,005,216	2,914,408
Kapcsolt félnek nyújtott kölcsön	-	-	25,184	25,184
Adósok	-	-	362,037	362,037
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	-	-	231,081	231,081
Hitelintézeteknél tartott eszközök	-	297	-	297
Származékos eszközök	627	-	-	627
Pénzügyi eszközök összesen	3,683,684	1,938,438	3,741,315	9,363,437
Biztosítástechnikai tartalék a kapcsolt kötelezettségekre	3,849,342	-	-	3,849,342
A viszontbiztosítótól kapott betétek	-	-	2,608,593	2,608,593
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő hitelezők	-	-	198,297	198,297
A viszontbiztosítási műveletekből eredő hitelezők	-	-	68,669	68,669
Egyéb hitelezők	-	-	84,474	84,474
Egyéb befektetési szerződéses kötelezettségek	-	-	280,775	280,775
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek (unit linked)	15,427	-	-	15,427
Hitelintézetekkel szembeni tartozások	-	-	1,200	1,200
Piaci kockázati előny	(48,176)	-	-	(48,176)
Származékos kötelezettségek	3,520	-	-	3,520
Pénzügyi kötelezettségek összesen	3,820,113	-	3,242,008	7,062,121

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	FVTPL	FVOCI	Amortizált bekerülési érték /egyéb kötelezettsége	Összesen
	Újraszám.	Újraszám.	Újraszám.	Újraszám.
	2022	2022	2022	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Befektetési egységhez kötött pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	82,951	-	-	82,951
Befektetéshez kötött fix kamatozású értékpapírok	121,940	-	-	121,940
Befektetési egységekhez kötött befektetési alapok	3,571,001	-	-	3,571,001
Befektetési egységekhez kötött eszközök összesen	<u>3,775,892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,775,892</u>
Fix kamatozású értékpapírok	-	1,761,803	-	1,761,803
Jelzáloghitelek	-	-	125,439	125,439
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból	(78,238)	-	3,158,724	3,080,486
Kapcsolt félnek nyújtott kölcsön	-	-	30,220	30,220
Adósok	-	-	347,752	347,752
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	-	-	266,257	266,257
Hitelintézeteknél tartott eszközök	-	69,765	-	69,765
Származékos eszközök	6,101	-	-	6,101
Pénzügyi eszközök összesen	<u>3,703,755</u>	<u>1,831,568</u>	<u>3,928,392</u>	<u>9,463,715</u>
Biztosítástechnikai tartalék a kapcsolt kötelezettségekre	3,869,784	-	-	3,869,784
A viszontbiztosítótól kapott betétek			2,717,315	2,717,315
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő hitelezők	-	-	162,545	162,545
A viszontbiztosítási műveletekből eredő hitelezők	-	-	45,431	45,431
Egyéb hitelezők	-	-	95,264	95,264
Egyéb befektetési szerződéses kötelezettségek	-	-	282,637	282,637
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek (unit linked)	18,697	-	-	18,697
Hitelintézetekkel szembeni tartozások	-	-	6,458	6,458
Piaci kockázati előny	(35,011)			(35,011)
Származékos kötelezettségek	72,553	-	-	72,553
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3,926,023</u>	<u>-</u>	<u>3,309,650</u>	<u>7,235,673</u>

2023. december 31-én a hitelintézeteknél tartott, egy éven belül esedékes fix kamatozású értékpapírok és eszközök 236 millió eurót (2022: 196 millió euró), az egy éven túl esedékesek pedig 1 702 millió eurót (2022: 1 636 millió euró) tettek ki.

Az összes FVPL kategóriába sorolt pénzügyi eszközt a beszédésre és eladásra tartandó kategóriába sorolják. A hitelintézeteknél tartott eszközök olyan FVOCI fix kamatozású értékpapírok, amelyeket a Társaság zártkörűen megtárgyalt ISDA keretszerződéseivel összhangban biztosítékként harmadik félre ruháztak át (lásd a 31.11. megjegyzést).

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A Társaság az ISDA-főszerződés hiteltámogatási mellékletének angol jog szerinti változatát használja, amely szerint a biztosíték tulajdonjoga a biztosítotté.

31.2 Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az alábbi táblázatok a kezdeti valós értéken bekönyvelt pénzügyi eszközök elemzését tartalmazzák. Az eszközöket 1-3. szintekre csoportosítottuk aszerint, hogy a valós érték milyen mértékben figyelhető meg az FRS 102-ben szereplő valós értékre vonatkozó hierarchiájának megfelelően.

- 1. szint: Azonos eszközök vagy források aktív piacon történő, korrigálatlan jegyzett ára, amelyhez a gazdálkodó egység az értékelés időpontjában hozzáférhet.
- 2. szint: Az 1. szinthez tartozó jegyzett árakon kívüli olyan információk, amelyek az eszközre vagy forrásokra vonatkozóan közvetlenül vagy közvetve megfigyelhetők (azaz piaci adatok felhasználásával alakultak ki).
- 3. szint: A bemenő adatok nem megfigyelhetők (azaz nem állnak rendelkezésre piaci adatok) az eszközre vagy forrásra vonatkozóan.

31.2.1 Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	1. szint 2023 ezer euró	2. szint 2023 ezer euró	3. szint 2023 ezer euró	Összesen 2023 ezer euró
Befektetési egységhez kötött pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	74,006	-	-	74,006
Befektetéshez kötött fix kamatozású értékpapírok	-	143,230	-	143,230
Befektetési egységekhez kötött befektetési alapok	3,550,427	-	6,202	3,556,629
Befektetési egységekhez kötött eszközök összesen	3,624,433	143,230	6,202	3,773,865
Fix kamatozású értékpapírok	14,426	1,883,025	40,690	1,938,141
Hitelintézeteknél tartott eszközök	-	297	-	297
Származékos eszközök	-	627	-	627
Visszafizetett piaci kockázati előny	-	-	(90,808)	(90,808)
Összes valós értéken értékelt pénzügyi eszköz	3,638,859	2,027,179	(43,916)	5,622,122

	1. szint 2022 ezer euró	2. szint 2022 ezer euró	3. szint 2022 ezer euró	Összesen 2022 ezer euró
Befektetési egységhez kötött pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	82,951	-	-	82,951
Befektetéshez kötött fix kamatozású értékpapírok	-	121,940	-	121,940
Befektetési egységekhez kötött befektetési alapok	3,555,224	-	15,777	3,571,001
Befektetési egységekhez kötött eszközök	3,638,175	121,940	15,777	3,775,892
Fix kamatozású értékpapírok	-	1,729,952	31,851	1,761,803
Hitelintézeteknél tartott eszközök	-	69,765	-	69,765
Származékos eszközök	931	5,170	-	6,101
Visszafizetett piaci kockázati előny	-	-	(78,238)	(78,238)
Összes valós értéken értékelt pénzügyi eszköz	3,639,106	1,926,827	(30,610)	5,535,323

Általánosságban elmondható, hogy a szintek közötti átcsoportosításokra akkor kerül sor, amikor a bemenő adatok megfigyelhetőségében és a piaci tevékenységben változások következnek be. A bármely szintre történő átvezetések vagy bármely szintről történő átvezetések feltételezhetően az időszak elején történnek.

A kezdeti megjelenítést követően a valós értékek az aktív piacokon könnyen és rendszeresen elérhető, azonos eszközök vagy kötelezettségek korrigálatlan jegyzett árain alapulnak. Amennyiben ilyen jegyzett árak nem állnak rendelkezésre, a valós értékek nem aktív piacokon jegyzett árakon, hasonló, de nem azonos eszközök vagy kötelezettségek jegyzett árain, vagy egyéb megfigyelhető adatokon alapulnak. Ha ezek az inputok nem állnak rendelkezésre, vagy a megfigyelhető inputok nem meghatározhatóak, akkor nem megfigyelhető inputokat és/vagy a megfigyelhető inputok vezetői megítélést igénylő módosításait használják az eszközök és kötelezettségek becsült valós értékének meghatározásához.

A fix kamatozású értékpapírok és a hitelintézeteknél tartott eszközök mind az FVOCI kategóriába, az összes többi pénzügyi eszköz pedig az FVTPL kategóriába került besorolásra.

31.2.2 Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

	1. szint 2023 ezer euró	2. szint 2023 ezer euró	3. szint 2023 ezer euró	Összesen 2023 ezer euró
Származékos kötelezettségek	-	3,520	-	3,520
Biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek	3,699,910	143,230	6,202	3,849,342
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek (befektetési egységhez kötött)	15,427	-	-	15,427
Piaci kockázati előny	-	-	(48,176)	(48,176)
Összes valós értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettség	3,715,337	146,750	(41,974)	3,820,113
	1. szint 2022 ezer euró	2. szint 2022 ezer euró	3. szint 2022 ezer euró	Összesen 2022 ezer euró
Származékos kötelezettségek	416	72,137	-	72,553
Biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek	3,732,067	121,940	15,777	3,869,784
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek (befektetési egységhez kötött)	18,697	-	-	18,697
Piaci kockázati előny	-	-	(35,011)	(35,011)
Összes valós értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettség	3,751,180	194,077	(19,234)	3,926,023

A pénzügyi évben nem történt átcsoportosítás az 1. és a 2. szint között (2022: nulla).

31.2.3 További információk a 3. szintű eszközökről és kötelezettségekről

A 3. szintre sorolt főbb eszközöket és a rájuk alkalmazott értékelési technikákat az alábbiakban ismertetjük:

Befektetési egységekhez kötött eszközök

A 3. szintű befektetési egységhez kötött eszközök értékelése azonos vagy hasonló értékpapírok nem aktív piacokon jegyzett árfolyamok felhasználásával történik. Ezek a befektetési egységekhez kötött eszközök kevésbé likvid és alacsonyabb szintű kereskedési aktivitáson alapulnak, mint a 2. szintre sorolt értékpapírok. Ez magában foglalhatja független, nem kötelező erejű brókeri árajánlatok használatát az értékelések során.

Fix kamatozású értékpapírok

A 3. szintű, rögzített lejáratú értékpapírok árazása elsősorban piaci standard értékelési módszerek, független árazási szolgáltatások és független, nem kötelező erejű brókeri árajánlatok segítségével történik, olyan inputok felhasználásával, amelyek nem megfigyelhetők a piacon, vagy nem vezethetők le elsősorban megfigyelhető piaci adatokból, illetve nem támaszthatók alá megfigyelhető piaci adatokkal. A 3. szintű fix lejáratú értékpapírok olyan kevésbé likvid értékpapírokból állnak, amelyekkel nagyon korlátozott a kereskedési tevékenység, vagy amelyek esetében az értékelési módszerek alapjául szolgáló adatok kevésbé átláthatóak.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan***Származékos eszközök és kötelezettségek*

Ehhez a kategóriához jelentős, nem megfigyelhető adatokat kell felhasználni, és általában nagyobb mértékű vezetői megítélésre vagy becslésre van szükség, mint az 1. és 2. szintű származékos ügyletek értékelésénél. Bár a 3. szintű információk nem megfigyelhetőek, a vezetőség vélekedése szerint azok összhangban vannak azzal, amit más piaci szereplők használnának az ilyen instrumentumok árazásakor, és a körülményekre való tekintettel megfelelőnek tekinthetők.

Piaci kockázati előnyök

Ez a kategória magában foglalja a befektetési egységekhez kötött változó életjáradéki ügyletekre beágyazott származékos termékként értékelt garanciákat. Az ezen üzletágban nyújtott garanciák típusai a GMAB és a GMWB. Ezeket a garanciákat kockázatmentes sztochasztikus feltételezések alapján értékelik. Az ebben a modellben szereplő nem gazdasági feltételezések nem tekinthetők a piacon megfigyelhetőnek. A Társaság a változó járadékbiztosítási üzletágának garanciáiból eredő kötelezettségeit egy csoporton belüli viszontbiztosítónál, a MetLife Bermudánál enyhíti.

A valós értéken nyilvántartott, 3. szintű eszközök és kötelezettségek mozgása 2023. december 31-én:

	Eszközök		Források			
	Fix kamatozású értékpapírok	Befektetési egységhez kötött eszközök	Visszafizetett piaci kockázati előny	Származékos kötelezettségek nettó összege	Befektetési egységhez kötött kötelezettségek	Piaci kockázati előny
	2023	2023	2023	2023	2023	2023
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	31,851	15,777	(78,238)	-	(15,777)	(35,011)
Az eredménykimutatásban elszámolt valós értéken értékelt nyereség/(veszteség)	(1,060)	2,371	(12,570)	-	(2,371)	(13,165)
Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valós értékű (veszteségek)/nyereségek	3,585	-	-	-	-	-
Vásárlás	8,297	4,279	-	-	(4,279)	-
Értékesítés	(2,235)	(14,236)	-	-	14,236	-
Biztosítottak juttatásai és kárigények	-	-	-	-	-	-
Rendezés	-	-	-	-	-	-
Átcsoportosítás a 3. szintre	252	-	-	-	-	-
Átcsoportosítás a 3. szintről	-	(1,989)	-	-	1,989	-
Záróegyenleg december 31-én	40,690	6,202	(90,808)	-	(6,202)	(48,176)

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

A 3. szintről történő átcsoportosítások 2 millió eurót tettek ki, amelyek a 2. szinthez kapcsolódtak. A 3. szintre 0,2 millió EUR értékben történtek átvezetések, amelyek 2023-as fix kamatozású értékpapírok voltak.

A valós értéken nyilvántartott, 3. szintű eszközök és kötelezettségek mozgása 2022. december 31-én:

	Eszközök			Források		
	Fix kamatozású értékpapírok	Befektetési egységhez kötött eszközök	Visszafizetett piaci kockázati előny	Származékos kötelezettségek nettó összege	Befektetési egységhez kötött kötelezettségek	Piaci kockázati előny
	2022 <u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>	2022 <u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	33,222	7,118	(47,119)	-	(7,118)	(47,119)
Az FRS 102 kezdeti alkalmazása	-	-	5,765	-	-	57,471
Újra megállapított Nyitóegyenleg január 1-én	33,222	7,118	(41,354)	-	(7,118)	10,352
Az eredménykimutatásban elszámolt valós értéken értékelt (veszteségek)/nyereségek	2,172	(6,994)	(36,884)	-	6,994	(45,363)
Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valós értékelési nyereség	(9,497)	-	-	-	-	-
Vásárlás	9,917	5,055	-	-	(5,055)	-
Értékesítés	(95)	(4,524)	-	-	4,524	-
Biztosítottak juttatásai és kárigények	-	-	-	-	-	-
Rendezés	-	-	-	-	-	-
Átcsoportosítás a 3. szintre	302	15,122	-	-	(15,122)	-
Átcsoportosítás a 3. szintről	(4,170)	-	-	-	-	-
Záróegyenleg december 31-én	31,851	15,777	(78,238)	-	(15,777)	(35,011)

A 3. szintről történő átcsoportosítások 4 millió eurót tettek ki, amelyből 4 millió euró fix kamatozású értékpapír volt a 2. szintre. A 3. szintre 15 millió euró értékben történtek átvezetések, amelyek 2022-ben befektetési egységekhez kötött eszközök és kötelezettségek voltak.

31.3 Kockázatkezelési keretrendszer

A Társaságot érintő legfontosabb kockázati kategóriák a hitelkockázat, a piaci kockázat, a likviditási kockázat, a biztosítási kockázat és a működési kockázat.

A Társaság dokumentált kockázatkezelési keretrendszerrel rendelkezik annak biztosítására, hogy a kockázatokat a Társaság által meghatározott kockázati hajlandósággal összhangban kezeljék. Ezt a keretrendszert legalább évente felülvizsgálja és jóváhagyja az igazgatóság, és folyamatosan felülvizsgálja az ügyvezető kockázatkezelési

bizottság, hogy biztosítsa annak folyamatos megfelelőségét, összhangban a CBI biztosítókra vonatkozó vállalatirányítási követelményeivel (2015).

A Társaság kockázatkezelési keretrendszere jelenleg a következő elemekből áll:

- A vállalat kockázati stratégiája és kockázatvállalási hajlandósága;
- Vállalati vállalatirányítási keretrendszer;
- Vállalati kockázati politika csomag;
- szervezeti kapcsolatok és elszámoltathatóság (beleértve a bizottságokat); és
- Vállalati kockázatkezelési folyamat.

Ezen túlmenően a Társaság proaktívan azonosítja mind a kockázati eseményeket, mind a majdnem bekövetkezett eseményeket, értékeli azok lehetséges és tényleges hatását az üzletmenetre, és megtervezi a kimenetelük kezelését. A Társaság úgy véli, hogy ezek a tevékenységek alapvető fontosságúak a részvényesek igényeinek kielégítése szempontjából. Következésképpen a kockázatkezelési keretet a Társaságnak a kockázatok hatékony azonosítására, mérésére, nyomon követésére, kezelésére és jelentésére vonatkozó elvei támasztják alá.

A Szolvencia II szerint a Társaságot érintő legfontosabb kockázatokat az SCR részeként számszerűsítik. Az SCR fő kockázati moduljai a piaci kockázat, a partnerkockázat, a kockázatvállalási kockázat és a működési kockázat. Ezeket a kockázatokat a diverzifikációs előnyök és a halasztott adó veszteségelnyelő képessége ellensúlyozza. Az előrejelzések és a 2023. évi beadványok alapján a Társaság elegendő többleteszközzel rendelkezik az SCR fedezéséhez és a kockázati hajlandósági cél teljesítéséhez.

31.4 Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a veszteségnek a kockázata, amely abból ered, hogy a partner nem teljesíti a Társaság felé azokat a kifizetéseket, amelyek teljesítésére kötelezett. A Társaság által viselt hitelkockázat legjelentősebb forrásai a befektetési portfóliójában tartott adósságinstrumentumokba történő befektetésekből és a viszontbiztosítási eszközökből származnak. Hitelhez kapcsolódó veszteségek keletkezhetnek a treasury tevékenységekből (pénzügyi tranzakciók) és a származékos ügyletekből is.

A Társaság hitelkockázati hajlandósága a befektetési és partnerhitelek tekintetében az alábbiakban részletezettek szerint került meghatározásra:

Befektetési hitelkockázat

A nem befektetési egységekhez kötött eszközökbe történő befektetéssel a Társaság tudatosan törekszik arra, hogy megfelelő hozamért jól diverzifikált hitelkockázatot vállaljon, a meghatározott kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően.

A Társaság a befektetési portfóliójában a szélsőséges hitelezési veszteségeknek való összesített kitettséget gazdasági tőkekorlátok révén korlátozza. A Társaság tovább ellenőrzi a minősítési osztályokkal és egyes kibocsátókkal szembeni kitettséget a befektetési iránymutatásokban meghatározott limitek révén, és beépíti a nemzetközi leányvállalati kitettségi program limitjeit (ISEP), amelyeket szintén a Társaság hitelkockázatkezelésének részeként hagynak jóvá és ellenőriznek.

Az alapszintű garanciák nélküli befektetési egységhez kötött üzletágak esetében a hitelkockázatot teljes egészében a kötvénytulajdonos viseli, és a kötvénytulajdonos (a kötvények dokumentációjában, a szerződési feltételekben és a fő jellemzők dokumentációjában) tisztában van a kockázattal.

A Társaság minden olyan döntése, amelynek eredményeként a kötvénytulajdonos hitelkockázatot vállal egy ügyféllel szemben, összhangban van a helyi üzletviteli követelményekkel, beleértve a kötvénytulajdonosnak felajánlott megfelelő alapok kiválasztását is.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan***Partner-hitelkockázat*

A Társaság arra törekszik, hogy csak minimális partneri kitettséget vállaljon, ahogyan azt a biztosítási üzletág, a pénzügyi kockázatcsökkentő programok és a treasury műveletek megkövetelik. Ezeket a következő szakaszok tárgyalják. Minden egyes potenciálisan lényeges szerződő fél egyedileg kerül jóváhagyásra, és a kockázat mérséklése érdekében kitettségi limiteket és biztosítéki követelményeket vezetnek be. A vonatkozó limiteket a viszontbiztosítási kockázati politika, a származtatott ügyletek használatára vonatkozó politika, a származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatkezelési iránymutatások és a treasury eljárások határozzák meg.

Az alapszintű garanciával rendelkező befektetési egységekhez kötött üzletágak esetében a befektetési egységekhez kötött eszközökkel kapcsolatos partnerkockázatot a Társaság viselheti a termékpolitika feltételeivel összhangban.

A Társaság által tartott fix kamatozású értékpapírok hitelminősítése:

<u>Standard and Poors besorolásával egyenértékű minősítések</u>	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
AAA	110,044	205,624
AA	579,099	437,468
A	632,949	493,639
BBB	480,239	495,363
Befektetési besorolás alatt	135,810	129,709
Összesen	<u>1,938,141</u>	<u>1,761,803</u>

A Társaság által tartott pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek hitelminősítése:

<u>Standard and Poors besorolásával egyenértékű minősítések</u>	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
AAA	37,275	502
A	159,423	226,228
BBB	29,077	24,127
Befektetési besorolás alatt	5,306	15,400
Összesen	<u>231,081</u>	<u>266,257</u>

31.4.1 Hitelkockázati kitettség pénzügyi eszközosztályonként, hitelminősítésenként és értékvesztési

A Társaság hitelkockázati kitettségének elemzése a pénzügyi eszközök osztálya, a hitelminősítési osztályok és a hitelkockázati szakaszok szerint az alábbiak szerint:

A Társaság által tartott fix kamatozású értékpapírok hitelkockázati kitettsége

	<u>2023 Bruttó könyv szerinti érték</u>			<u>2022 Bruttó könyv szerinti érték</u>		
	<u>ezer euró</u>			<u>ezer euró</u>		
	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)
A	8	-	-	0	-	-
BBB	192	-	-	316	-	-
Befektetési besorolás alatt	111	-	-	224	-	-
Összesen	311	-	-	540	-	-

A fix kamatozású értékpapírok ECL-jét a befektetések átértékelési tartalékában jelenítik meg az OCI-ban. Nem csökkenti a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

A Társaság által tartott pénzeszköz-egyenértékesek hitelkockázati kitettsége

	<u>2023 Bruttó könyv szerinti érték</u>			<u>2022 Bruttó könyv szerinti érték</u>		
	<u>ezer euró</u>			<u>ezer euró</u>		
	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)
BBB	144	-	-	176	-	-
Befektetési besorolás alatt	224	-	-	198	-	-
Összesen	368	-	-	374	-	-

A Társaság által tartott adósok hitelkockázati kitettsége

	<u>2023 Bruttó könyv szerinti érték</u>			<u>2022 Bruttó könyv szerinti érték</u>		
	<u>ezer euró</u>			<u>ezer euró</u>		
	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)
	245	-	-	330	-	-
Összesen	245	-	-	330	-	-

A követelésekre vonatkozó ECL-t a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a közvetlen biztosítási műveletekből eredő követelések között jelenítik meg.

A Társaság által tartott jelzáloghitelek hitelkockázati kitettsége

	<u>2023 Bruttó könyv szerinti érték</u>			<u>2022 Bruttó könyv szerinti érték</u>		
	<u>ezer euró</u>			<u>ezer euró</u>		
	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)	1. szakasz (12 hónapos ECL)	2. szakasz (élethosszig tartó ECL)	3. szakasz (élethosszig tartó ECL)
A	18	-	-	10	-	-
AA	54	-	-	36	-	-
Összesen	72	-	-	46	-	-

A jelzáloghitelek ECL-jét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a jelzáloghitelek között jelenítik meg.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**Az IFRS 9 szerinti veszteségelengedés egyeztetése

Az alábbi táblázat a 2023. január 1-jei nyitó ECL-egyenlegek és a 2023. december 31-i záró ECL-egyenlegek egyeztetését mutatja be, bemutatta az időszak alatt bekövetkezett változásokat. A Társaságnak az időszak során a vonatkozó pénzügyi instrumentumok egyikén sem volt élettartamra szóló ECL-je.

	12 hónapos ECL ezer euró	Élettartam ECL ezer euró	Összesen ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	1,290	-	1,290
Árfolyam- és egyéb korrekciók	(175)	-	(175)
Az időszak során kivezetett (nem leírt) pénzügyi eszközök, azaz visszafizetések, módosítások, értékesítések.	(119)	-	(119)
Teljes ECL-mozgás	(294)	-	(294)
Záróegyenleg december 31-én	996	-	996

A 294 ezer euró ECL-mozgásból 229 ezer euró FVOCI eszközökhöz, 26 ezer euró a jelzáloghitelekhez, 85 ezer euró a követelésekhez és 6 ezer euró készpénzhez kapcsolódik. A 996 ezer eurós ECL (2022: 1,2 millió euró) záró egyenlegből az FVOCI eszközök 311 ezer eurót (2022: 540 ezer euró), a jelzáloghitelek 72 ezer eurót (2022: 46 ezer euró), a követelések 245 ezer eurót (2022: 330 ezer euró) és a készpénz 368 ezer eurót (2022: 374 ezer euró) tett ki.

A bruttó könyv szerinti értékben bekövetkezett jelentős változások, amelyek hozzájárulnak a veszteségre képzett értékvesztéshez

Az alábbi táblázat az ECL-ekkel rendelkező pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az időszak során bekövetkezett változását mutatja be. A táblázatban szereplő releváns pénzügyi eszközök mindegyike 12 hónapos ECL-t tartalmazott az időszak során. Egyik pénzügyi eszköznek sincs élettartamra szóló ECL-je. A táblázatban nem szerepelnek azok a pénzügyi eszközök, amelyek az időszak során nem vagy csak elhanyagolható mértékben járultak hozzá a veszteségképzés változásához.

	12 hónapos ECL-ek ezer euró	Élettartam ECL ezer euró
Bruttó könyv szerinti érték 2023. január 1-jén	383,319	-
Megszerzett/kivezetett pénzügyi eszközök	44,019	-
Egyéb változások	(1,218)	-
Bruttó könyv szerinti érték 2023. december 31-én	426,120	-

31.4.2 A pénzeszközökkel és pénzeszköz-egyenértékesekkel kapcsolatos hitelkockázat

A Társaság hitelkockázatot visel azokkal a hitelintézetekkel szemben, ahol készpénzegyenlegeket tart. A Társaság negyedévente ellenőrzi a készpénz- és pénzeszköz-egyenértékes állományát.

31.4.3 Jelzáloghitelek hitelkockázata

A Társaság 2023. december 31-én 118 millió eurós (2022: 125 millió euró) jelzáloghitel-befektetése nemteljesítési kockázatnak vannak kitéve, és elsősorban kereskedelmi ingatlanokkal fedezettek. A kereskedelmi ingatlanhitelek hitelkockázati kitettsége különböző tényezőkből ered, többek között a bérbeadható kereskedelmi területek kínálatából és keresletéből, a bérlők és partnerek hitelképességéből, a tőkepiacok volatilitásából és a kamatlábak ingadozásából.

31.4.4 Származékos ügyletek hitelkockázata

A Társaság a származtatott ügyletek használatára vonatkozó politikájának és a származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatkezelési iránymutatásoknak megfelelően köt származtatott ügyleteket. Ezek a származékos ügyletek hitelkockázatnak teszik ki a Társaságot. A származtatott ügyletek használatára vonatkozó politika előírja, hogy a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő hitelkockázatot biztosítéki megállapodásokkal kell csökkenteni. A biztosítéknyújtás úgy működik, hogy javítja a behajtási arányt a nemteljesítés utáni helyzetben, és így csökkenti a nemteljesítésből adódó veszteséget, ami a biztosítékkal fedezett portfólióban alacsonyabb várható veszteségekhez vezet, mint ami egyébként megfigyelhető lenne. A Társaság tőzsdén kereskedett származékos ügyletekkel is rendelkezik (lásd a 31.10. megjegyzést). A Társaság származtatott ügyletek használatára vonatkozó politikája részletezi azokat a szabályozott piacokat, amelyeken ezekkel kereskedni lehet.

31.4.5 Követelésekkel kapcsolatos hitelkockázat

A Társaság hitelkockázatot visel a követeléseit, különösen a viszontbiztosítási megállapodásokból származó követelések és a díjösszegek tekintetében. A Társaság követeléseit a negyedéves partnerkockázati felülvizsgálat részeként rendszeresen figyelemmel kísérik. A Társaság követeléseit 2023. december 31-én 362 millió eurót tettek ki (2022: 348 millió euró).

2023. december 31-én az egy éven belül esedékes követelések és egyéb eszközök 362 millió eurót (2022: 348 millió euró), az egy éven túl esedékesek pedig nulla eurót (2022: nulla) tettek ki.

31.4.6 Kifizetett előlegekre vonatkozó hitelkockázat

A Társaság hitelkockázatnak van kitéve a jóváhagyott külső adminisztrátorok részéről, amennyiben a jövőbeni szolgáltatásokért fizetést nyújtanak.

31.4.7 Hitelkockázati koncentráció

A Társaság rutinszerűen figyelemmel kíséri és korlátozza a hitelkockázati kitettségeket partnerenként és összesített szinten. 2023. december 31-én nem volt limitszegés (2022: nem volt). A Társaság a befektetési iránymutatásokban meghatározottak szerint minősítés és eszközosztály szerinti bontásban belső kibocsátói limiteket írt elő. A banki limiteket és a származékos partnerkitettségeket a globális kockázatkezelés határozza meg és felügyeli, a Befektetési Bizottság felügyelete mellett. A koncentrációt az eszközök könyv szerinti értéke alapján határozzák meg. A kibocsátók koncentrációja minősítés és eszközosztály szerint történik, az eszköz-forráskezelési iránymutatásokban meghatározottak szerint. A koncentrációkat a csoportos rendszerekbe kódolják és a megfeleléség által tesztelik.

31.4.8 A viszontbiztosítási eszközökkel kapcsolatos hitelkockázat

A Társaság bizonyos biztosítási és piaci kockázatok mérséklésére viszontbiztosítást vesz igénybe. A különböző viszontbiztosítási megállapodások hitelkockázatnak teszik ki a Társaságot. Ezt a hitelkockázatot a kitétségekre vonatkozó limitek felállításával és a meghatározott irányelvek betartásának megkövetelésével kezelik. A viszontbiztosítási eszközök összege 2023. december 31-én 2 914 millió euró (2022: 3 080 millió euró). Ezek a szerződések túlnyomórészt változó életjáradéki üzletágakhoz, az Egyesült Királyságban a munkavállalói juttatási üzletágot fedező stop loss viszontbiztosításhoz, Franciaországban az egyéni kockázati üzletágot fedező stop loss viszontbiztosításhoz, az eseménnyel alapuló tömeges lejáratú viszontbiztosításhoz, a katasztrófa viszontbiztosításhoz, Olaszországban a hitel-életbiztosításhoz, Franciaországban pedig az egyéni kockázati viszontbiztosításhoz kapcsolódnak. A Társaság változó életjáradéki garanciái 100%-ban a MetLife Bermuda viszontbiztosítója, amelyet teljes mértékben egy szilárd biztosítéki megállapodás szabályoz.

31.5 Piaci kockázat

A Társaság elfogadja, kezeli és ellenőrzi a biztosítási tevékenységéből eredő piaci kockázati kitétséget:

- Az eszköz- és forráspénzáramok időbeli eltérései, különösen akkor, ha a (nem diszkrecionális) nyereséget megosztják a biztosítóval - ezt a kockázatot a befektetéseknek a Befektetési Bizottságnak jelentett eszköz-forrás megfeleltetési folyamat során meghatározott céltartamhoz viszonyított kezelésével ellenőrzik;
- Az eszközök és kötelezettségek közötti deviza-eltérések - a Társaság nem alkalmaz szisztematikus vagy szándékos deviza-eltérési politikát, bár előfordulhat, hogy átmeneti eltérések keletkeznek. Amennyiben a Társaságnak meghatározott oka van arra, hogy devizanemek közötti eltérést alkalmazzon, ezt az okot az igazgatóságnak kell jóváhagynia, akár közvetlenül, akár az igazgatóság megfelelő bizottságán keresztül, és az eltérésnek a Társaság mennyiségi kockázati étvágán belül kell lennie;
- Többleteszközök - a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás nettó kamatkockázatát a Befektetési Bizottság ellenőrzi, a többletet euróban mérve;
- A kapcsolódó alapértékeken alapuló jövőbeli díjbevételek - ezt a kockázatot figyelemmel kísérik és elfogadják. Bár a kockázatot figyelemmel kísérik és elfogadják, ez nem akadályozza meg a Társaságot abban, hogy a kockázat kezelése érdekében intézkedéseket tegyen, amennyiben azt szükségesnek ítéli;
- Befektetési egységekhez kötött garanciák - a Társaság nagyon alacsony kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik a garanciákból eredő kockázatokkal szemben, és minden lényeges kitétséget vagy újra kell biztosítani, vagy fedezni kell, amely esetben külön korlátokat kell megállapítani a fedezeti ineffektivitás elfogadható szintjére vonatkozóan;
- Management box pozíciók - a befektetési egységekhez kötött alapokban lévő diszkrecionális részvényesi kitétségekből származnak, amelyek célja az ilyen alapok likviditáskezelésének megkönnyítése. A kockázatok elfogadhatóak, ha szükségesek a befektetési egységekhez kötött alapok kezelésének megkönnyítéséhez. A box-pozíciókat a Társaság befektetési alapkezelési box-politikájával összhangban hozzák létre, amelynek betartását a Befektetési egységhez kötött Bizottság és a Befektetési Bizottság ellenőrzi;
- Magántőkealapok - a kockázatok elfogadhatóak, ha a kitétség arányos a hosszú lejáratú kötelezettségek pénzforgalmának összegével, vagy más olyan kitétségekkel, ahol megfelelő lejáratú állampapír- vagy vállalati kötvénybefektetések nem állnak rendelkezésre vagy nem elég likvidek. Ezt a kockázatot figyelemmel kísérik, és a másodlagos kockázatokat, például a devizapiaci eltéréseket mérsékelni lehet.

A származtatott ügyletek felhasználhatók a piaci kockázatoknak való kitétség fedezésére, az eszközök és kötelezettségek jobb megfeleltetésére és a hatékony portfóliókezelésre a Társaság származtatott ügyletek használatára vonatkozó politikájával összhangban.

A piaci kockázatot mérési és kezelési célokból a következő kategóriákra bontják:

- Kamatlábckockázat - lásd 31.5.1. megjegyzés
- Részvényárképzési kockázat - lásd a 31.5.2. megjegyzést.
- Árfolyamkockázat - lásd a 31.5.3. megjegyzést.

31.5.1 Kamatlábckockázat

A kamatkockázat a reál- vagy nominális kamatlábak, a hitelfelárak vagy a piaci implikált kamatlábak volatilitási szintjének változásából eredő veszteség kockázata.

A hozamgörbék egy százalékpontos növekedésének/csökkenésének becsült hatása a fix kamatozású értékpapírokra 108 millió euró csökkenés/növekedés (2022: 108 millió euró).

31.5.2 Részvényárképzési kockázat

A részvényárképzési kockázat a részvényárakban (beleértve a részvényindexek árait) vagy a piaci implikált részvénypiaci volatilitási szintekben bekövetkező változásokból eredő veszteség kockázata.

A Társaság jelenleg nem fektet közvetlenül részvényekbe saját számlára. A részvénykockázatnak való legfőbb kitettség a biztosítási díjakból ered, amelyek elsősorban a kezelt befektetési alapok százalékában kerülnek meghatározásra. A feltételezések változásra való érzékenységet a 39. megjegyzés tartalmazza. Megjegyzendő, hogy a Társaság a következő tizenkét hónapban magántőkealapokba kíván befektetni.

31.5.3 Árfolyamkockázat

Az árfolyamkockázat a devizaárfolyamok vagy a piaci implikált devizaárfolyam-volatilitási szintek változásából eredő veszteség kockázata.

A közvetlen devizakitettség magában foglalja a részvényesi többleteszközök változásait, amelyeket a Társaság szabályozói beszámolási pénznemétől, az eurótól eltérő pénznemben tartanak. A Társaság közvetlenül ki van téve a származékos ügyletek portfóliójának árfolyamváltozásainak is. Közvetett kitettség adódik a díjbevételek esetleges elvesztéséből, amely a kezelt biztosítottak befektetési jegyeiből származó kötvénydíjakat befolyásoló árfolyamváltozások miatt következik be. Az egyéb devizák euróval szembeni 10%-os változása a becslés szerint 22,2 millió eurós (2022: 20,8 millió eurós) hatással van a törvényileg előírt szolvenciapozícióra.

A Szolvencia II szerint a devizakockázatot a piaci kockázat modulon belül az SCR részeként számítják ki. Ez a befektetési egységekhez kötött üzletág díjbevételeinek elmaradására vonatkozik, amely a befektetési jegyek árának csökkenéséből (az árfolyamok változása miatt) származik, valamint arra, hogy a szavatolótőke milyen mértékben van kitéve az euróval szembeni árfolyamváltozásoknak.

31.6 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Társaság - bár fizetőképese - nem képes jelentős felár nélkül elegendő forrást rendelkezésre bocsátani ahhoz, hogy pénzügyi kötelezettségeinek eleget tegyen az esedékesség időpontjában. A likviditási kockázat kezelése azt a célt szolgálja, hogy a Társaság mindenkor képes legyen esedékessé váló kötelezettségeinek teljesítésére, ez pedig kulcsfontosságú részét képezi a Társaság üzleti célkitűzései elérésének és a szabályozói követelmények teljesítésének. A likviditási kockázat megfelelő kezelése tükröződik a Társaság hitelkockázat és piaci kockázat-kezelésében, ami jelentősen csökkenti a hitelkockázat és a piaci kockázat átterjedésének kockázatát. A likviditási kockázat megfékezése a Társaság valamennyi befektetési portfóliójában limitek alkalmazásával valósul meg. Ezen túlmenően a Társaság előrevetíti az eszköz- és forráspénzforgalmát, és a birtokában lévő eszközöket úgy igazítja ki, hogy a likviditás minden egyes jövőbeli időpontban fedezve legyen.

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A Társaság által vállalt likviditási kockázat az alábbi tényezőkből ered:

- (ii) A tényleges pénzáramok eltérnek az előre jelzett pénzáramoktól;
- (iii) A kötvénytulajdonos egyéni döntése;
- (iv) Katasztrófaesemények;
- (v) Az eszközök forgalomképtelensége; és
- (vi) Származékos pozíciók készpénzfedezetének finanszírozása.

A Társaság mennyiségi és minőségi korlátokat határoz meg a likviditási kockázati kitettségére vonatkozóan, beleértve a fenti kockázatok azon konkrét aspektusait, amelyeket a Társaság nem hajlandó elfogadni.

A Társaság nagymértékben likvid, és üzleti profilja alapján negyedévente ellenőrzi likviditási kitettségét. A főbb pontokat az alábbiakban részletezzük:

Befektetési egységhez kötött termékek

- A befektetési egységekhez kötött eszközöket túlnyomórészt nagy likviditású külső alapokba fektetik be.
- Az Egyesült Királyságban a Wealth Management üzletág 100%-ban a MetLife Bermudánál van viszontbiztosítva, és a Társaság partnerkockázatát stabil biztosítéki megállapodások csökkentik.

Likviditás és az eszközök minősége

A kötelezettségekkel kapcsolatos előrejelzett pénzáramok a Szolvencia II. szerinti legjobb becslésből származnak, mely az eszköz-kötelezettségkezelési folyamat részét képezi.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Kötelezettségekkel kapcsolatos előrevetített pénzáramok pénznemenként és időtartam szerint 2023. december 31-én:

	EUR-ban	GBP-ben	BGN-ben	CZK-ban	HUF-ban	RON-ban	USD-ben	Egyéb devizásban
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
<u>Időtartam</u>								
Legkésőbb egy hónap	37,138	(1,772)	1,963	3,737	385	3,490	2,581	(1,139)
Egy hónapnál később, de legkésőbb három hónapnál nem később	101,727	(10,845)	3,915	9,769	941	6,282	5,161	(2,278)
Három hónapnál később, de legkésőbb egy évnél nem később	123,831	(2,078)	5,713	7,202	(1,189)	10,750	7,767	(3,437)
Egy évnél később és legfeljebb öt év múlva	(61,736)	(18,101)	2,544	(25,565)	(7,793)	51,888	148	(145)

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Előrevetített kötelezettség pénzáramok pénznemenként és időtartam szerint 2022. december 31-én:

	EUR-ban	GBP-ben	BGN-ben	CZK-ban	HUF-ban	RON-ban	USD-ben	Egyéb devizában
	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró	ezer euró
Időtartam								
Legkésőbb egy hónap	26,432	(63,896)	1,591	4,729	719	3,562	1,634	(1,035)
Egy hónapnál később, de legkésőbb három hónapnál nem később	68,134	40,993	3,431	10,546	1,505	7,326	3,267	(2,071)
Három hónapnál később, de legkésőbb egy évnél nem később	68,185	13,816	6,095	10,245	(22)	18,154	4,902	(3,106)
Egy évnél később és legfeljebb öt év múlva	(47,608)	(20,523)	2,429	(16,771)	(6,237)	56,560	1	-

A Társaság jelentősen diverzifikált és magas minőségű likvid, fix kamatozású befektetésekből álló portfólióval rendelkezik. A likvid befektetések és a készpénzállomány teljes valós értéke 2023. december 31-én 1 543 millió euró (2022: 1 342 millió euró).

31.7 Biztosítási kockázat

A biztosítási kockázat arra utal, hogy a biztosítási események időpontja, gyakorisága és súlyossága ingadozhat a Társaság kockázatvállalás időpontjában fennálló várakozásaihoz képest. Ez az ingadozás eredhet például halálözéből, betegségek, az emberek élettartamából vagy a kötvényopciók gyakorlásából. Ide tartoznak az árképzési feltételezésekhez viszonyított költségtúllépés lehetősége és a vártól eltérő volumenű vagy összetételű új üzletkötések következményei is.

A Társaság tudatosan törekszik arra, hogy a biztosítási kockázatot megfelelő díj ellenében vállalja, mivel stratégiai célja a hosszú távon nyereséges növekedés fenntartása, az alábbi tényezőket is tekintetbe véve:

- A Társaság biztosítási kockázatvállalási hajlandósága és az a törekvés, hogy korlátozza az eredmény ingadozását. Ezt többek között a megtartott fedezetek korlátozásával, a túlzott biztosítási összegek átengedésével és (adott esetben) katasztrófavédelmi viszontbiztosítás vásárlásával érik el. A Társaság kockázatvállalási hajlandóságának mértékét e megfontolások tekintetében a biztosítási kockázati politikában dokumentált limitstruktúrákon keresztül fogalmazzák meg.
- A Társaság igazgatótanácsának előzetes jóváhagyása nélkül nem kötnék új típusú biztosítási fedezeteket (azaz a meglévő fedezeten túlmenően).

Ezt a kockázatot limitekkel és iránymutatásokkal kezelik, amelyeket a termékbizottság negyedévente ellenőriz.

A Társaság nagyon diverzifikált portfóliót tart, és rendszeresen felülvizsgálja az esetleges koncentráció kialakulását. A Társaságnak vannak bizonyos földrajzi koncentrációi, amelyeket katasztrófa elleni viszontbiztosítással megfelelően nyomon követ és kezel.

A Szolvencia II szerint az "élet", "egészség" és "élethez hasonló egészség" (SLT) kockázatvállalási kockázatokat az SCR részeként számítják ki. Az életbiztosítási kockázatok közül a legfontosabbak a halálozási, a katasztrófa-, a megszűnési és a költségkockázat. A fő egészségbiztosítási SLT-kockázatok az elévülés és a rokkantság.

31.8 Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberekből és rendszerekből vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A Társaság elfogadja, hogy bizonyos működési kockázatos veszteséges események bekövetkeznek, és a működési kockázat következtében bekövetkező veszteségekre éves céltartalékot állapított meg, amelyet az év során szorosan nyomon követ.

A Társaság a működési kockázatokat magas szinten kezeli a stabil vállalati és hatékony kockázatkezelés, a megbízható rendszerek és ellenőrzések, valamint az erős erőforrás-kezelés és a limit- és toleranciastruktúrák kombinációja révén. Míg a működési kockázatkezelés a kockázatok megvalósulásának megelőzésére, illetve a hatások minimalizálására összpontosít, addig a működési kockázat egy alcsoportja, a működési rugalmasság a kockázati események bekövetkezésekor a kockázati események kezelésére való képességünk megerősítésére összpontosít.

A Társaság megbízható rendszerrel rendelkezik, amely írásos irányelveket, támogató eljárásokat, kockázati limiteket és az összes lényeges művelet végrehajtásához, méréséhez, nyomon követéséhez, fenntartásához és jelentéséhez szükséges kontrollokat tartalmaz.

31.9 Újonnan felmerülő kockázatok

A Társaság ki van téve a felmerülő kockázatoknak is. A Társaság jelenleg a gázai és ukrainai konfliktusokhoz kapcsolódó geopolitikai kockázatot, a monetáris politika képességét az infláció kezelésére a növekedés elfojtása és recesszió kiváltása nélkül, az ügyfelek és partnerek változó elvárásait, a diszruptív technológiát (beleértve a biztosítási forgalmazás átalakító technológiáját (InsurTech), a mesterséges intelligencia kifinomultságának és elterjedésének növekedését és a kiberbiztonsági kérdéseket) és a szabályozási változásokat (megjegyezve a készülő változások nagy mennyiségét) tekinti kulcsfontosságú feltörekvő kockázatoknak.

A fent vázolt kockázatok mellett a fenntarthatóság továbbra is a Társaság egyik központi témája marad, és a környezeti, társadalmi és kormányzási (ESG) tényezők egyre inkább meghatározzák döntéseinket. Ami kifejezetten az éghajlati kockázatot illeti, a Társaság további erőfeszítéseket tett annak megismerésére, hogy az éghajlati kockázatok - mind a fizikai, mind az átmeneti kockázatok - milyen hatással lehetnek az üzletmenetere. Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokról 2023-ban kiadott szabályozói iránymutatás felvázolta, hogy a biztosítóknak várhatóan megfelelő szintű forgatókönyv-elemzést kell alkalmazniuk az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatoknak való jelentős kitettség pénzügyi hatásának értékelésére. A Társaság továbbra is halad a forgatókönyv-elemzési képességeinek kiépítésében és az éghajlati kockázatnak az eszközeinkre gyakorolt potenciális hatásának megértésében a kvalitatív és kvantitatív elemzés kombinációja révén.

A Társaság rendszeresen felülvizsgálja kockázati kitettségét, és mérlegeli a lehetséges intézkedéseket a kitettségnek a kockázatvállalási hajlandósághoz való igazítása érdekében.

31.10 Származékos ügyletek

A Társaság kockázatcsökkentési céllal használ származékos ügyleteket. A Társaság 2023. december 31-én 3 millió euró (2022: 66 millió euró) nettó valós értékű kötelezettséggel rendelkező származékos ügyletekkel rendelkezik. A Társaság kockázati stratégiájának részeként szorosan figyelemmel kíséri a Társaság származtatott ügyletekből eredő kitettségét. A Társaság e származtatott ügyletek egy részét a mérleg volatilitásának csökkentése és a Társaság hitelkockázati profiljának javítása érdekében tartja.

A Társaság rendelkezik egy eladási opcióval, amely egy 2015 szeptemberében bevezetett, személyre szabott, állandó arányú portfólióbiztosítási (CPPI) termékhez kapcsolódik. A CPPI a védelmi célok elérése érdekében megköveteli a kockázatos eszközök és a tartalékeszközök közötti állományok folyamatos újbóli kiegyensúlyozását. Azokban az esetekben, amikor a CPPI újbóli kiegyensúlyozási mechanizmusa nem biztosítja a szükséges védelmet, a

A Társaság a saját eszközeit használja fel arra, hogy a védett egységár ne sérüljön. Az eladási opció csökkenti ezt a kockázatot.

A Társaság megbízható rendszerrel rendelkezik, amely írásos eljárásokat, kockázati limiteket és a származékos ügyletek végrehajtásához, méréséhez, nyomon követéséhez, fenntartásához és jelentéséhez szükséges kontrollokat tartalmaz. A Társaság garantálja, hogy a magas szintű stratégiától az egyes kereskedési döntésekig bezárólag minden eljárás során betartja a származékos termékek használatára vonatkozó politikát és a származékos termékekre vonatkozó kockázatkezelési iránymutatásokat.

A Társaság által használt származékos ügyletek közé tartoznak többek között a következők:

- Forward devizaügyletek;
- Határidős devizaügyletek;
- Deviza swap ügyletek;
- Részvényopciók;
- Részvény swap ügyletek;
- Határidős részvényügyletek;
- Variancia swap ügyletek;
- Kamatswap ügyletek;
- Határidős kötvényügyletek;
- Részvény/kamatláb hibrid opciók; és
- Származékos CPPI alapok.

A Társaság a származékos ügyletek árazása során iparági standard technikákat és olyan adatokat használ, amelyek a vezetés szerint összhangban vannak azzal, amit más piaci szereplők használnának az ilyen instrumentumok árazásakor.

Kamatswap ügyletek

A Társaság standard technikákat alkalmaz kamatswap pozícióinak értékelésére, a swapgörbékre való hivatkozással diszkontálva azokat.

Határidős részvényügyletek

A Társaság standard technikákat alkalmaz a határidős részvény ügyletek értékelésére.

Részvényopciók

A Társaság standard technikákat alkalmaz a részvényopciók értékelésére.

Határidős devizaügyletek

A Társaság standard technikákat alkalmaz a devizatőzsdei határidős ügyletek értékelésére.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	Eszköz valós értéke	Kötelezett- ségek valós értéke	Fiktív Összeg	Eszköz valós értéke	Kötelezett- ségek valós értéke	Fiktív Összeg
	2023	2023	2023	2022	2022	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
OTC opciók	-	-	570,755	867	57,258	994,290
OTC Swapok	-	3,050	87,693	2,130	11,067	1,539,724
Határidős OTC ügyletek	627	470	244,705	2,173	3,812	360,340
Határidős tőzsdei ügyletek	-	-	-	931	416	316,220
	627	3,520	903,153	6,101	72,553	3,210,574

A Társaság származtatott ügyleteket használ a kockázati kitettség csökkentésére, például:

- a Társaság által megszerzett vagy vállalt, vagy várhatóan megszerzett vagy vállalt eszközök vagy kötelezettségek (beleértve az eszközök vagy kötelezettségek bármely csoportját vagy portfólióját) értékének változásából eredő gazdasági veszteség kockázatának csökkentése; vagy
- a Társaság által megszerzett vagy vállalt, vagy várhatóan megszerzett vagy vállalt eszközök vagy kötelezettségek (beleértve azok egy csoportját vagy portfólióját) devizaárfolyam-változásából eredő gazdasági veszteség kockázatának csökkentése; vagy
- A Társaság eszköz/forrás kezelési stratégiájának szerves részeként a Társaság eszközei és kötelezettségei közötti összhang javítása, beleértve a portfóliókhoz vagy számlákhoz kapcsolódó eszközöket és kötelezettségeket is.

31.11 Pénzügyi eszközök és pénzügyi források ellentételezése

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	2023	2022
Eszközök	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
ISDA nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó származtatott		
Származékos ügyletek bruttó becsült valós értéke összesen	627	6,153
A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ellentételezett összegek	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos ügyletek becsült valós értéke	627	6,153
Nem ellentételezett bruttó összegek		
Származékos ügyletek bruttó becsült valós értéke	-	(4,388)
Készpénzfedezet	<u>(627)</u>	<u>-</u>
Nettó összeg az ISDA nettósítási keretmegállapodások és készpénzfedezetek alkalmazása után	-	1,765
Értékpapír biztosíték	<u>-</u>	<u>(633)</u>
Nettó összeg az ISDA nettósítási keretmegállapodások és biztosítékok alkalmazása után	<u>-</u>	<u>1,132</u>
	2023	2022
Kötelezettségek	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
ISDA nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó származtatott		
Származékos ügyletek bruttó becsült valós értéke összesen	3,520	71,777
A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ellentételezett összegek	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos ügyletek becsült valós értéke	3,520	71,777
Bruttó, nem beszámított összegek		
Származékos ügyletek bruttó becsült valós értéke	-	(4,388)
Készpénzfedezet	<u>-</u>	<u>(5)</u>
Nettó összeg az ISDA nettósítási keretmegállapodások és készpénzfedezetek alkalmazása után	3,520	67,384
Értékpapír biztosíték	<u>(297)</u>	<u>(66,653)</u>
Nettó összeg az ISDA nettósítási keretmegállapodások és biztosítékok alkalmazása után	<u>3,223</u>	<u>731</u>

A Társaság a származékos ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázatát úgy kezeli, hogy hitelképes partnerekkel köt ügyleteket, valamint kockázati limiteket állapít meg és nyomon követi ezek alkalmazását. A Társaság tőzsdén kívüli kétoldalú származékos ügyleteit általában ISDA keretmegállapodások (Master Agreement) szabályozzák, amelyek jogilag kikényszeríthető ellentételezést és az egyes partnerekkel szembeni kitettségek záró nettósítását írják elő az ügylet idő előtti megszűnése esetén, amely magában foglalja egyebek mellett a nemteljesítés és a csőd eseteit. Előrehozott felmondás esetén a Társaságnak lehetősége van arra, hogy a partnerrel szembeni követeléseket beszámítsa az ugyanazon partnerrel szemben fennálló, összes bevont ügyletből eredő tartozásaiba.

Lényegében a Társaság valamennyi ISDA keretszerződése tartalmaz olyan hitelbiztosítéki mellékletet is, amely a tőzsdén kívüli kétoldalú származékos ügyleteivel kapcsolatban biztosíték nyújtását és elfogadását írja elő.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

A Társaság tőzsdén kívüli származékos ügyleteit központi elszámoló partnereken keresztül, tőzsdei kereskedésű származékos ügyleteit pedig szabályozott tőzsdéken keresztül bonyolítja le. Az ilyen pozíciókat naponta értékelik a piacon, és biztosítják a fedezetet (mind a kezdeti, mind a változó fedezetet), így a Társaság csak minimálisan van kitéve a veszteségeknek abban az esetben, ha az ilyen származékos ügyletek felei nem teljesítenek.

A fenti táblázatban az értékpapír-biztosítékok beszámított összege a származékos ügyletek nettósítási megállapodások és készpénzbiztosítékok alkalmazása utáni nettó becsült valós értékére korlátozódik.

32. Jelzáloghitelek	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Nyitóegyenleg január 1-én	125,439	142,631
Az IFRS 9 alkalmazásának kezdete	(46)	-
Újraszámolt nyitóegyenleg január 1-én	125,393	142,631
Hitelek nettó változása	(7,974)	(16,435)
Várható hitelezési veszteség	(26)	-
Díjamortizáció	(125)	234
Halasztott díjak	365	(125)
Devizaátváltás	164	(866)
Záróegyenleg december 31-én	117,797	125,439

A jelzáloghitelek valós értéke 2023. december 31-én 115 millió euró volt (2022: 121 millió euró).

A jelzáloghitelek becsült valós értékét elsősorban a várható jövőbeni pénzáramok becslésével és diszkontálásával határozzák meg, a hasonló hitelkockázatú hasonló jelzáloghitelek aktuális kamatlábainak felhasználásával, vagy a hasonló hitelek árazása alapján.

33. Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsön	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsön	25,184	30,220
Kapcsolt vállalkozástól kapott kamat	1,356	614

2018. március 26-án a Társaság az anyavállalattal, a MetLife EU-val szemben fennálló 50,4 millió eurós vállalatközi követelést tízéves kamatozó kölcsönre váltotta át. A tőke tíz egyenlő részletben fizetendő vissza a kölcsön évfordulóján. A kifizetetlen tőkeösszeg után negyedévente kamatot kell fizetni, amelynek mértéke évi 2% plusz az EURIBOR alapkamatláb. A kölcsön lejáratá 2028. március 26-án esedékes. A Társaság a pénzügyi év során 0,6 millió euró kamatkifizetést kapott (2021: 0,5 millió euró). Értékvesztés elszámolására nem került sor, mivel a hitel teljesítettnek minősül. 2023. január 1-jén és 2023. december 31-én a hitelhez kapcsolódóan nulla ECL-értékvesztés van érvényben, mivel a hitel alacsony hitelkockázatúnak minősül, és a hitelfelvevő erős kapacitással rendelkezik a hitelből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítésére.

2023. december 31-én a kapcsolt félnek nyújtott kölcsön valós értéke 25,1 millió EUR volt.

34. Viszontbiztosítási eszközök és források

A változó életjáradékok befektetési egységhez kötött kötelezettségei beágyazott garanciákat tartalmaznak, amelyek teljes mértékben a MetLife Bermuda felé vannak viszontbiztosítva. A garanciákhoz kapcsolódó beágyazott kötelezettség és a kapcsolódó viszontbiztosított eszköz valós értéken szerepel a piaci kockázati juttatások között. A garanciákra vonatkozó kötelezettség a követelések jelenértékét jelenti, csökkentve a bevételek jelenértékével, és érzékeny a tőkepiaci mozgásokra. Ez az érzékenység volatilitást eredményez, és a garanciákra vonatkozó kötelezettség és a kapcsolódó viszontbiztosított eszköz valós értéke változhat. 2023. december 31-én a befektetési egységekhez kötött garanciák viszontbiztosítási eszközének valós értéke (91) millió euró (2022: (78) millió euró). A viszontbiztosított unit-linked garanciákat ellentételezi a 39.1. tétel szerinti garanciákra vonatkozó kötelezettség.

<u>A viszontbiztosítási eszközök változásainak egyeztetése</u>	2023 <u>ezer euró</u>	Újraszám. 2022 <u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	3,080,486	4,191,961
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	68,760
Újra megállapított nyitóegyenleg	3,080,486	4,260,721
Mozgás az egységhez kapcsolódóan		
Nettó befektetési bevétel	221,539	(454,437)
Átadott biztosítási díj	(26,127)	(32,129)
Haláleseti kifizetés, visszavásárlási és egyéb megszűnési juttatások	(403,592)	(442,508)
Nem befektetési egységhez kötött állomány változása		
Az év során átengedett viszontbiztosítás	26,959	(185,730)
Devizaátváltás	15,143	(65,431)
Záróegyenleg december 31-én	2,914,408	3,080,486

35. <u>Adósok és egyéb követelések</u>	2023 <u>ezer euró</u>	Újraszám. 2022 <u>ezer euró</u>
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő követelések		
Biztosítási díj követelés	136,567	86,287
Meg nem szolgáltat jutalék	107,546	93,202
Befektetési egységhez kötött alapokkal szembeni részvényesi követelések	-	11,665
Biztosított hitelek	10,651	10,590
Egyéb biztosítási követelések	8,023	9,499
Előre befizetett biztosítottak kilépési adója	5,798	5,779
Jutalék előlegfizetés	5,303	4,579
Értékesítést ösztönző eszköz	1,084	1,747
	274,972	223,348
A viszontbiztosítási műveletekből eredő követelések		
A viszontbiztosítók által megtérítendő	14,061	28,467
Egyéb adósok és követelések		
Egyéb követelések	26,070	45,003
Felhalmozott kamatok	29,633	32,200
Előre befizetett adó	15,965	13,336
Követelés kapcsolt vállalkozással szemben	1,336	5,398
	73,004	95,937
Adósok és egyéb követelések összesen	362,037	347,752

Az 5.14. tételben leírtak szerint a Társaság az olasz adóhatóságnak előzetesen befizette a kötvénytulajdonosok kilépési adóját az Alico Life International Limited (ALIL) és az Alico Italia határokon átnyúló fúziójának részeként átruházott kötvények után. Az eszköz értéke 2023. december 31-én 6 millió euró volt (2022: 6 millió euró). A Társaság azt tervezi, hogy ezt az előre befizetett kilépési adót a pénzügyi kimutatások 5.14. tételében foglaltak szerint visszaigényli.

Van egy meg nem szolgáltat jutalék iránti követelés (UCA), amely a jutalékfizetésekkel kapcsolatban érvényben lévő visszakövetelési megállapodást tükrözi. Mihelyst a jutalékokat megosztják, az átkerül a DAC-ba. Az UCA értéke 2023. december 31-én 108 millió EUR (2022: 93 millió EUR).

Az egyéb követelések közé tartozik 1,7 millió euró (2021: 2,1 millió euró) vevőkkel kötött szerződésekből származó összeg. Ez az Egyesült Királyságban, Szlovákiában, a Cseh Köztársaságban és a központi irodában működő befektetési alapkezelőktől a befektetési egységekhez kötött termékekkel kapcsolatban esedékes forgalmazási díjakra vonatkozik.

A Társaság a követelések és egyéb eszközök könyv szerinti értékét minden egyes pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás időpontjában felülvizsgálja annak megállapítása érdekében, hogy van-e arra utaló jel, hogy az eszközök értékvesztést szenvedtek. A pénzügyi évben nem történt ilyen értékvesztés miatti veszteség (2022: nem volt).

MetLife Europe d.a.c.
Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)
A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

36. Készpénz és készpénz-egyenértékesek	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Bankszámlaegyenlegek	180,126	261,920
Pénzeszköz-egyenértékesek		
Likviditási alapok	37,275	502
Kincstárjegyek	11,461	-
Bankbetétek	2,219	3,835
Pénzeszköz-egyenértékesek összesen	50,955	4,337
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	231,081	266,257

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek között szerepel a származékos eszközök biztosítékaként kapott 0,7 millió euró (2022: 0,35 millió euró).

37. Engedélyezett és kibocsátott részvénytőke	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Engedélyezett részvénytőke:		
100.000.000 darab, egyenként 1 eurós részvény	100,000	100,000
	2023	2023
	Részvények	2022
	száma	száma
	ezer euró	ezer euró
Allokált, lehívott és teljes mértékben kifizetett:		
Nyitóegyenleg január 1-én	4,379,124	4,379
December 31-i záróegyenleg	4,379,124	4,379
	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Az összeg a következő formában került bemutatásra:		
Saját tőkeként bemutatott, jegyzett részvénytőke	4,379	4,379
Kötelezettségként kimutatott jegyzett részvénytőke	-	-
December 31-i záróegyenleg	4,379	4,379

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****38. Felhalmozott eredmény**

	2023	Újraszám.
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	1,545,146	1,569,899
Az IFRS 9 kezdeti alkalmazása, kiigazítás	(1,290)	-
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	(38,414)
Újra megállapított nyitóegyenleg 2022	1,543,856	1,531,485
A pénzügyi év nyeresége	120,358	168,475
Kifizetett osztalék	(160,168)	(154,814)
Záróegyenleg december 31-én	1,504,046	1,545,146

A Társaság úgy döntött, hogy részvényenként 36,58 euró osztalékot fizet, összesen 160 millió euró értékben (2022: 155 millió euró).

39. Biztosításmatematikai feltételezések**39.1 A biztosításmatematikai tartalékok és a kapcsolódó, biztosításmatematikai feltételezéseket igénylő tételek meghatározása**

	2023	Újraszám.
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek	3,849,342	3,869,784
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékból		
Meg nem szolgáltat díjbevételekre képzett céltartalék	243,440	242,108
Hosszú távú üzleti céltartalék	21,959	28,437
Kintlévőségek (IBNR)	38,795	27,738
Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött	2,608,225	2,781,785
Visszafizetett piaci kockázati előny	(90,808)	(78,238)
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékból összesen	2,821,611	3,001,830
Technikai céltartalék		
Meg nem szolgáltat díjra képzett céltartalék	591,406	551,912
Hosszú távú üzleti céltartalék	1,115,982	1,145,381
Kintlévőségek (IBNR)	142,397	126,625
Teljes biztosítástechnikai tartalék	1,849,785	1,823,918
Halasztott beszerzési költségek	969,151	879,492
Befektetési szerződéssel kapcsolatos egyéb kötelezettségek	280,775	282,637
Halasztott üzletszerzési költségek	235,101	213,247
Követelések (meg nem szolgáltat jutalékkövetelés)	107,546	93,202
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek (befektetési	15,427	18,697
Hitelezők (értékesítésösztönző forrás)	3,385	3,934
Követelések (értékesítésösztönző eszköz)	1,084	1,747
Piaci kockázati előnyök	(48,176)	(35,011)

Elsődleges módszertan:

(a) Befektetési egységekhez kötött szerződések

Biztosítástechnikai tartalékok a kapcsolt kötelezettségekre

A biztosítási és befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek közé tartoznak a valós értéken nyilvántartott befektetési egységek tartalékai, a fel nem osztott díjak és az értékesítésre ösztönző kötelezettség. A befektetési egységek tartalékai megegyeznek a biztosított egységek számának és a vonatkozó egységárnak a szorzatával (ajánlati áron, azaz valós értékkel kiigazítva). A fel nem osztott díjak olyan díjak, amelyeket már kibocsátottak, de még nem osztottak fel egységekre. Az értékesítés ösztönzésére vonatkozó kötelezettség a hűségbónuszok felhalmozódó költségeire vonatkozik. Az akvizíciós költségekre, bevételekre és értékesítési ösztönzőkre vonatkozó halasztott tételek a biztosítási kötvények számának amortizációs mintázatán alapulnak az US GAAP (LDTI) számviteli termékosztályozással összhangban, az FRS által megengedett módon, és a megtérülési és veszteségszámolási (megfelelőségi) teszteknek vannak alávetve.

Piaci kockázati előnyök

A piaci kockázati előnyök a változó járadékos befektetési egységhez kötött szerződések garanciáihoz kapcsolódnak. Ezek teljes mértékben a MetLife Bermuda felé vannak viszontbiztosítva. A garanciák beágyazott származékos termékek, amelyeket az 5.4. megjegyzés szerinti valós értéken mutatnak ki, és érzékenyek a tőkepiaci mozgásokra.

(b) Nem befektetési egységekhez kötött szerződések

Meg nem szolgált díjra képzett céltartalék (UPR)

A csoportos életbiztosítás, a jövedelemvédelmi biztosítás és a hitel-életbiztosítás rövid lejáratú szerződésnek, a személyi balesetbiztosítás pedig hosszú lejáratúnak minősül a számviteli termékosztályozás szerint, és e termékek fő tartalékát a meg nem szolgált díjbevételek tartalék (UPR) jelenti. Ez figyelembe veszi az értékelési időpont előtt befizetett korábbi díj le nem járt része által lefedett időszakot. A nem kockázati díjkomponens esetében időalapú arányos megközelítést alkalmaznak, a kockázati díjkomponens esetében pedig a 78-as szabályt alkalmazzák, amennyiben csökkenő biztosítási összegű üzletről van szó.

Kintlévőségek

Ez a "bejelentett, de nem rendezett" kárigényekre (RBNS) és a "felmerült, de nem bejelentett" kárigényekre (IBNR) vonatkozik. A viszontbiztosítóknak a biztosítástechnikai tartalékokból való részesedésére vonatkozó kintlévőségek: IBNR 39 millió EUR és RBNS 93 millió EUR (2022: 28 millió EUR és 78 millió EUR). Kintlévőségek a biztosítástechnikai tartalékok tekintetében: IBNR 142 millió EUR és RBNS 273 millió EUR (2022: 127 millió EUR és 258 millió EUR).

Hosszú távú üzleti tartalékok

Ez a jövőbeni kötvénytulajdonosok járadékaira és a megszerzett üzlet értékére (VOBA) vonatkozó diszkontált cash flow tartalékokra (DCF) vonatkozik.

Az egyéni védelemre szolgáló termékek, a határozott idejű életjáradék termékek és a nyugdíjtermékek hosszú lejáratú szerződéseknek minősülnek, és a kötelezettségek között a kötvénytulajdonosoknak vagy a kötvénytulajdonosok nevében fizetendő jövőbeni juttatások és a kapcsolódó költségek jelenértéke szerepel, csökkentve a jövőbeni nettó díjak jelenértékével. Becslésük az alábbi (i) pontban szereplő feltételezések alapján történik. Ezeket a feltételezéseket a Társaság számviteli politikája szerint (amelyben csak a kárigénylések költségei és az infláció vannak rögzítve) rendszeresen felülvizsgálják és szükség esetén frissítik.

A VOBA a MetLife Inc. által az Alicótól 2010-ben megvásárolt üzletághoz kapcsolódik. Amortizációja az üzlet kifutásával egyidejűleg, a kötvények számának lineáris módszerével történik.

A biztosításmatematikai tartalékokat és a kapcsolódó tételeket Samreen Asif szakképzett biztosításmatematikusi vizsgálta felül, kellő tekintettel a Társaság számviteli politikájához tartozó biztosításmatematikai elvekre.

(i) Az biztosításmatematikai tartalékok és a kapcsolódó tételek kiszámításához használt főbb tényezők a következők:

- A diszkontráta megegyezik az "A" minősítésű kötvényekkel (vagy az állampapírok kamatlábával, ha "A" minősítésű kamatlábak nem állnak rendelkezésre);
- A kárigényekkel kapcsolatos költségek és a kapcsolódó infláció;
- A tapasztalatokon és a kiválasztott, közzétett biztosításmatematikai halandósági táblázatokon alapuló halandósági ráták; és
- A várható visszavásárlási tapasztalatokon alapuló elvesztési arányok.

Ugyancsak felhasználták az értékelés időpontjában érvényes tőkepiaci paramétereket (swap-kamatlábakat és implikált volatilitásokat) azoknak a garanciavállalással kapcsolatos kötelezettségnek a valós értékének meghatározásához, amelyek beágyazott származékos ügyletnek minősülnek.

A meglévő szerződésekre vonatkozó, nem kapcsolt diszkontált cash flow tartalékok esetében a feltételezéseket a Társaság számviteli politikája szerint felülvizsgálják és aktualizálják.

(ii) A feltételezések érzékenysége a változásokra:

(a) Kommentár az biztosításmatematikai tartalékok megállapításához használt feltételezésekhez:

A Társaság bevett gyakorlata az, hogy az FRS szerinti beszámolóhoz a US GAAP számviteli politikáját alkalmazza a tartalékok képzése során, ahogyan azt az FRS lehetővé teszi. A US GAAP szerint a számviteli termék besorolásától függően a feltételezéseket rendszeresen felülvizsgálják és frissítik, és a feltételezések frissítésének hatása az üzemi eredmény részét képezi. Az aktuális diszkontráta és a rögzített diszkontráta alapján számított tartalék közötti különbség az egyéb átfogó jövedelemben kerül kimutatásra, így a diszkontráta változása nem befolyásolja az üzemi eredményt.

Abszolút értékben az év végén fennálló nettó kötelezettségek 12%-a rövid lejáratú ügyletnek minősül, ahol a feltételezések rögzítve vannak. E tartalékoknak a feltételezések ésszerű lehetséges változásaira való érzékenységeinek értékelése során a Társaság figyelembe vette a Szolvencia II. alapján elvégzett, a biztosítástechnikai tartalékok feltételezésváltozásokra való érzékenységeinek értékelését. A legjobb becslések feltételezéseiben 12 hónapos időtávon bekövetkező valószínűsíthető változások várhatóan nem sértik az LRT-t.

(b) Megjegyzések a legjobb becslés szerinti feltételezésekhez:

Piaci kockázatok és kapcsolódó feltételezések

Kötelezettségei tekintetében a Társaság ki van téve a befektetési egységhez kötött termékeire vonatkozó piaci kockázatoknak (kamat, tőke, spread), ahol az alapra terhelt díjbevételek általában arányos az ilyen alapok szintjével, így a kapcsolódó befektetési hozamokat meghatározó tőkepiacokkal. A Társaság ki van téve a birtokában lévő eszközökkel kapcsolatos piaci kockázatoknak és a kötelezettségekkel kapcsolatos kölcsönhatásoknak is.

Biztosítási kockázatok és kapcsolódó feltételezések

A legjobb becslések szerinti demográfiai és költségfeltevések tükrözik a Társaság különböző üzletágaiban fennálló biztosítási kockázatokat.

Halálozási kockázat

A halálozási kockázat elsősorban az Egyesült Királyságban a csoportos életbiztosításoknál, Franciaországban pedig a kockázati életbiztosításoknál merül fel. További halandósági kockázat merül fel a hitel-életbiztosítási és az egyéni életbiztosítási termékeknél valamennyi fióktelep esetében.

Hosszú élettartam kockázata

A hosszú élettartammal kapcsolatos kockázatnak való kitettség elsősorban a befektetési egységhez kötött és a többlet kamatjuttatásokkal kapcsolatos üzletágakban merül fel.

Rokkantsági kockázat

A rokkantsági kockázatnak való kitettség a hitel-életbiztosítási, a csoportos életbiztosítási, valamint a baleset- és egészségbiztosítási üzletágakban merül fel.

Megszűnés kockázata

A megszűnési kockázat a jövőben várható nyereségtől függően eltérő módon érinti az üzletágot: a Társaság általában magasabb megszűnési kockázatnak van kitéve (hosszú távú trend vagy tömeges megszüntetés) a nyereségesebb termékek esetében, és alacsonyabb megszűnési kockázattal lehet számolni a kevésbé nyereséges üzletágak esetében. A Társaság folyamatban lévő ügyleteinek jelentős része olyan garanciákat kínál (kamatfelárak, változó életjáradék), amelyek jelenleg értékesek, és az ilyen ügyletek esetében alacsonyabb az megszűnésből eredő kockázat. A tömeges megszűnési kockázat mérséklése érdekében a Társaság 2018-ban tömeges megszűnési viszontbiztosítási megállapodást kötött a szlovákiai és franciaországi üzletágak bizonyos termékeinek fedezésére. A viszontbiztosítási szerződés kockázatcsökkentést biztosít abban az esetben, ha egy adott évben a megszűnések meghaladják a 25%-ot, és a Szolvencia II. szerinti kapcsolódó tőkefelszabadítást is generál. A lejáró szerződések automatikusan megújulnak, hacsak fel nem mondják őket.

Katasztrófakockázat

Az életbiztosítási katasztrófakockázatnak való kitettség túlnyomórészt a Franciaországban kötött kockázati életbiztosítási szerződésekből, az Egyesült Királyságban kötött csoportos munkavállalói juttatási szerződésekből, valamint kisebb mértékben az Olaszországban, Spanyolországban és Portugáliában kötött kockázati szerződésekből (csoportos életbiztosítás, hitel-életbiztosítás, baleset- és egészségbiztosítás) származik.

A Társaság e kockázatok kezelését a 31.3. megjegyzésben részletezett kockázatkezelési keretrendszer tartalmazza.

(iii) A feltételezések változásának hatása az előző pénzügyi évhez képest:

A feltételezések változásának hatása az előző pénzügyi évhez képest nem jelentős.

(iv) A szerződéses kötelezettségek lejáratának elemzése:

A befektetési egységhez kötött szerződések határozatlan futamidejűek. Egyes szerződések olyan garanciákat tartalmaznak, amelyek a szerződés kibocsátásától számított öt évnél hosszabb lejáratúak.

A fix lejáratú életjáradéki szerződések futamideje 3 és 25 év közötti.

A csoportos életbiztosítási szerződések időtartama 1-2 év között van, az egyéni védelem pedig változó, általában 5 évet meghaladó futamidővel rendelkeznek.

A hitelkockázati fedezeti szerződések futamideje a biztosítási fedezet alapjául szolgáló hitel típusától és időtartamától függően változik, és az 1 évnél rövidebbtől (hitelkártyák és kisösszegű személyi kölcsönök) a 20 évnél hosszabb időszakig (jelzáloghitelek) terjed.

(v) A felelősség megfelelésének vizsgálata:

Az 5.4. megjegyzésben meghatározott, a kötelezettségek megfelelésének vizsgálata eredményeként szükséges leírás nulla (2022: nulla).

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**(vi) Kárigények alakulása:

Az alábbi kárigény-háromszög a Társaság nem-életbiztosítási üzletágának nettó kárfizetéseit mutatja. A táblázatban szereplő adatok a szabályozói jelentéstételhez szükségesek és ahhoz igazodnak.

/----- Év -----/

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017 - 2009	Összesen
Káresemény éve	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
2009	5,882	3,614	1,117	288	194	27	15	11,137
2010	6,263	3,600	1,183	499	91	23	91	11,750
2011	6,558	4,415	1,160	386	139	21	52	12,731
2012	7,310	4,355	1,066	336	171	14	39	13,291
2013	7,968	4,477	978	311	117	10	(12)	13,849
2014	10,472	4,713	1,050	289	143	30	3	16,700
2015	12,788	6,949	1,433	568	189	25	10	21,962
2016	14,304	6,907	1,790	557	236	15	35	23,844
2017	14,971	7,842	2,011	581	233	20	7	25,665
2018	14,756	11,134	2,830	726	266	62	-	29,774
2019	20,913	11,683	2,402	1,477	372	-	-	36,847
2020	18,667	8,845	2,434	697	-	-	-	30,643
2021	19,939	9,104	3,098	-	-	-	-	32,141
2022	23,743	9,211	-	-	-	-	-	32,954
2023	24,867	-	-	-	-	-	-	24,867
Összesen	209,401	96,849	22,552	6,715	2,151	247	240	338,155

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

39.2 <u>A biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek</u>	2023	Újraszám. 2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	5,952,144	7,084,319
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	286,875
Újra megállapított nyitóegyenleg	5,952,144	7,371,194
Devizaátváltás	(111,670)	(533,960)
	5,840,474	6,837,234
A befektetési egységekhez kötött kötelezettségek változása		
Kapott díjak	199,388	196,502
Befektetésből származó nettó jövedelem	326,693	(560,843)
A számlaegyenlegből levont díjak	(177,705)	(165,826)
Haláleseti kifizetés, visszavásárlással és egyéb szerződésmegszűnéssel kapcsolatos kifizetés	(140,558)	(123,123)
	207,818	(653,290)
A nem befektetési egységekhez kötött kötelezettségek változása	(76,397)	(231,800)
Záróegyenleg december 31-én	5,971,895	5,952,144
39.3 <u>A befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek</u>		
	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	301,334	290,244
Deviza átváltás	(13,651)	9,949
	287,683	300,193
A befektetési egységekhez kötött kötelezettségek változása		
Befektetésből származó nettó jövedelem	(434)	(7,088)
A számlaegyenlegből levont díjak	(284)	(337)
Haláleseti kifizetés, visszavásárlással és egyéb szerződésmegszűnéssel kapcsolatos kifizetés	(617)	(1,726)
	(1,335)	(9,151)
A nem befektetési egységekhez kötött kötelezettségek változása	9,854	10,292
Záróegyenleg december 31-én	296,202	301,334

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

39.4 <u>Elhatárolt bevételek</u>	2023 <u>ezer euró</u>	Újraszám. 2022 <u>ezer euró</u>
Nyitóegyenleg január 1-én	213,247	190,682
Az ír GAAP alkalmazásának kezdete, kiigazítás	-	1,006
Újra megállapított nyitóegyenleg	213,247	191,688
 Tárgyévi halasztott díjfizetési kötelezettség (befektetési egységhez kötött):		
Aktivált	50,639	33,923
Amortizált	(26,831)	(14,036)
 A folyó pénzügyi év halasztott díjfizetési kötelezettségei összesen (befektetési egységhez kötött)	23,808	19,887
 A folyó pénzügyi év halasztott viszontbiztosítási jutalékbevételei (nem befektetési egységhez kötött):		
Aktivált	4,984	39,364
Amortizált	(4,677)	(39,690)
 A folyó pénzügyi év halasztott viszontbiztosítási jutalékbevételei összesen	307	(326)
 Devizaátváltás	(2,261)	1,998
 Záróegyenleg december 31-én	235,101	213,247

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****40. Hitelezők és egyéb kötelezettségek**

Újraszám.

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Viszontbiztosítói letétek	2,608,593	2,717,315
A közvetlen biztosítási tevékenységből eredő hitelezők		
Biztosítóknak és közvetítőknek járó összegek	189,989	150,165
Résztvényesek által a befektetési alapokba befizetendő összegek	4,923	8,446
Értékesítésosztózással kapcsolatos kötelezettségek	3,385	3,934
	198,297	162,545
A viszontbiztosítási műveletekből eredő hitelezők		
Viszontbiztosítási kötelezettségek	68,669	45,431
Egyéb hitelezők, beleértve az adót és a társadalombiztosítást		
Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek	47,761	46,365
A kapcsolt vállalkozásnak fizetendő	19,287	20,893
Lízingkötelezettségek	-	16,478
Fizetendő társasági adó	15,088	8,754
Egyéb adók	1,638	2,424
Fizetendő fedezet	700	350
	84,474	95,264
Kötelezettségek összesen	351,440	303,240

2023. december 31-én az összes szállítói és egyéb kötelezettség egy éven belül esedékes volt.

Az FRS 102 nem követeli meg a gazdálkodó egységektől a használati joghoz kapcsolódó eszközök és lízingkötelezettségek megjelenítését, mint az IFRS 16 Lízingek standard esetében. A Társaság ezért kivezette ezeket a lízingkötelezettségeket. A 2022-es előző évi számok nem kerültek átdolgozásra. További részleteket lásd az 50. megjegyzésben.

41. Céltartalékok

	2023	2022
	ezer euró	ezer euró
Nyitóegyenleg	9,105	11,594
Az időszak során feloldott összegek	-	(363)
További céltartalékképzés a tárgyidőszakban	1,163	1,648
A tárgyidőszakban fel nem oldott összegek	(2,109)	(3,774)
Záróegyenleg	8,159	9,105

A Társaság 2023. december 31-én 4 millió euró (2022: 4 millió euró) összegű becslést készített a spanyol fióktelep szerkezetátalakítási költségeire vonatkozóan.

2023. december 31-én a Társaság 0,7 millió euró (2022: 1,9 millió euró) céltartalékkal rendelkezik az Európai Bíróság ítéletéből eredő lehetséges követelésekre, amelyet a német szövetségi bíróság alkalmazott. Ez az ítélet az ALIL által korábban értékesített befektetési egységhez kötött üzletág egy lezárt blokkját érinti. A céltartalék a teljes kockázati összeg becslésén alapul, és tartalmazza az adminisztrációs költségeket. A Társaság az év során (1,2) millió eurót szabadított fel ezzel kapcsolatban.

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

A Társaság 2023. december 31-én feloldotta a céltartalékot (2022: 0,3 millió euró) a Flex kármentesítési projektből a Swiss Re-nek fizetendő engedményezett díjra vonatkozó igazolással kapcsolatban.

2023. december 31-én a Társaság 0,5 millió eurós céltartalékkal rendelkezik (2022: 1 millió euró) az olasz fiókteleppel kapcsolatos díjkövetelésekhez kapcsolódó rossz követelésekre. A Társaság az év során (0,5) millió eurót feloldott ezzel kapcsolatban.

2023. december 31-én a Társaság 0,5 millió euró (2022: 0,5 millió euró) céltartalékkal rendelkezik az olaszországi fióktelepen a munkavállalók halála esetén járó juttatásokra, ahol nem áll rendelkezésre biztosítási fedezet.

2023. december 31-én a Társaság 0,5 millió euró (2022: 0,5 millió euró) céltartalékkal rendelkezik az olasz fióktelepen a helyi adójogszabályok alapján kibocsátott ügyféljelentési kötelezettségekre vonatkozóan.

2023. december 31-én a Társaság 0,3 millió euró (2022: 0,3 millió euró) céltartalékkal rendelkezik az olaszországi Biztosítási Felügyeleti Intézet által a kötvénytulajdonosok tájékoztatásával kapcsolatban kiszabott esetleges szankciókkal kapcsolatban.

2023. december 31-én a Társaság 0,3 millió euró (2022: 0,3 millió euró) céltartalékkal rendelkezik a Partner RE-nek Romániában nem jelentett átengedett díjakkal kapcsolatban.

A Társaság 2023. december 31-én 0,1 millió euró (2022: 0,1 millió euró) céltartalékot képzett a szlovákiai fióktelepen egy eszközeleépítési kötelezettségre vonatkozóan.

2023. december 31-én a Társaság 0,2 millió euró (2022: 0,2 millió euró) céltartalékkal rendelkezik az olasz fióktelepen a helyi szabályozó hatóság levelére vonatkozóan.

2023. december 31-én a Társaság 0,2 millió euró (2022: nulla) céltartalékot képzett az olasz fióktelepen egy közvetítővel folytatott jogvitával kapcsolatos esetleges jogi költségekre.

2023. december 31-én a Társaság 0,6 millió eurós céltartalékkal rendelkezik (2022: nulla) az olasz fióktelepen a Reale Mutua-tól kapott levélre vonatkozóan.

2023. december 31-én a Társaság 0,3 millió eurós céltartalékkal rendelkezik (2022: nulla) a ciprusi fióktelepen a helyi egyezményre vonatkozóan.

42. Hitelintézetekkel szembeni tartozások

	2023	2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Hitelintézetekkel szembeni tartozások	<u>1,200</u>	<u>6,458</u>

A hitelintézetekkel szembeni tartozások közé tartoznak a folyószámlahitelek.

43. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás dátuma utáni események

A Társaság a harmadik országbeli fióktelepekre vonatkozó brit szabályozási szabályok felülvizsgálatát követően úgy döntött, hogy kiigazítja működési modelljét az Egyesült Királyságban. A Társaság azt tervezi, hogy az Egyesült Királyságban az on-shore vagyonkezelési portfóliót átadja egy újonnan alapított brit vállalatnak, a MetLife UK Limitednek. Az aktív csoportos munkavállalói juttatási és egyéni védelmi üzletágak a Társaság harmadik országbeli fióktelepén maradnak. Az Egyesült Királyság szabályozó hatóságai és a brit bíróság jóváhagyta ezt az átruházást, amely 2024. április 1-jén lép hatályba. Ekkor a portfólió és annak összes kötelezettsége már nem a Társaságnál lesz. A Társaság átadja az Egyesült Királyságban lévő unit linked eszközeit, kötelezettségeit, a viszontbiztosítás elhatárolt költségeit, a piaci kockázati előnyöket és a kapcsolódó viszontbiztosításokat. Az átruházandó nettó eszközök 2023. év végi Irish GAAP szerinti értéke 226 millió euró.

44. Kapcsolódó féllel folytatott ügyletek

44.1 A végső anyavállalat leányvállalataihoz tartozó társaságokkal szembeni egyenlegek

A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciókat a vonatkozó megjegyzésekben ismertetjük, a Társaság és a végső anyavállalat, a MetLife Inc. leányvállalatai közötti egyenlegek részleteit pedig az alábbiakban részletezzük:

	Kapott	Követelés	Év vége	Kapott	Követelés	Év vége
	2023	2023	2023	Újraszám.	Újraszám.	Újraszám.
	ezer euró	ezer euró	ezer euró	2022	2022	2022
				ezer euró	ezer euró	ezer euró
Viszontbiztosítás						
Alico US	3,755	(3,886)	2,699	2,906	(3,124)	3,398
Metropolitan Life Insurance Company	4,155	-	350	3,909	-	645
Metropolitan Life Training and Consulting s.r.l.	-	-	-	-	-	18
Delaware Life Insurance	10	-	(1)	12	(8)	9
MetLife Inc.	-	-	(4)	-	-	(4)
MetLife Reinsurance Company of Bermuda Limited	66,872	(66,870)	280,738	172,356	(45,433)	226,091

A 34. tételben leírtaknak megfelelően a viszontbiztosítási egyenlegek engedményezése és átvállalása a MetLife Inc. leányvállalataival történt.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	Bevétel	Kiadás	Év vége	Bevétel	Kiadás	Év vége
	2023	2023	2023	Újraszám. 2022	Újraszám. 2022	Újraszám. 2022
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Kereskedelmi - igazgatási költségek						
MetLife Solutions SAS	-	-	152	-	-	124
MetLife Europe Insurance d.a.c.	(920)	-	1,182	(877)	-	5,110
MetLife Services Cyprus Limited	-	-	(434)	-	-	14
MetLife TFI S.A.	-	-	-	(44)	-	-
MetLife Services Sp z.o.o.	-	-	-	(2)	-	-
MetLife Services Spanyolország	(13)	-	2	(13)	-	9
Metropolitan Life SAFPAP S.A.	-	-	(17)	-	-	(17)
MetLife Greece	-	-	-	(56)	-	-
MetLife Pension Trustees Limited	-	230	(231)	-	235	(225)
MetLife Europe Services Limited	-	39,363	(3,305)	-	40,822	(4,907)
MetLife Services EEIG	-	35,838	(4,659)	-	32,836	(5,602)
MetLife International Holdings Inc	-	36,647	(10,324)	-	31,409	(9,312)

A 16. és a 19. tételben leírtak szerint a folyamatos működési költségek és a személyi jellegű kiadások jelentős részét a MetLife Inc. leányvállalatai továbbszámlázzák a Társaságnak.

Kereskedelmi - biztosítástechnikai költségek

Agenvita s.r.l.	-	1,842	(151)	-	-	(617)
-----------------	---	-------	-------	---	---	-------

Ez a MetLife Inc. egyik leányvállalata által a Társaságnak nyújtott díjbeszedési és díjfizetési szolgáltatásokkal kapcsolatos.

Hitel és követelés

MetLife EU	(1,356)	-	25,184	(614)	-	30,220
------------	---------	---	--------	-------	---	--------

Ez egy tízéves kamatozó kölcsönre vonatkozik. Lásd a 33. megjegyzést.

Befektetési - tanácsadási és kezelési szolgáltatások

MetLife Investments Limited	-	1,040	(79)	-	1,213	(94)
-----------------------------	---	-------	------	---	-------	------

Ez a MetLife Inc. egyik leányvállalata által a Társaságnak nyújtott befektetési tanácsadási és kezelési szolgáltatásokhoz kapcsolódik.

Kifizetett osztalék

MetLife EU	-	160,168	-	-	154,814	-
------------	---	---------	---	---	---------	---

A pénzügyi év során 160 millió euró osztalékot fizettek ki (2022: 155 millió euró).

45. Tőkekockázatkezelés

A Társaság úgy gazdálkodik a tőkéjével, hogy biztosítsa a vállalkozás folytatását. A Társaság tőkeszerkezete rövid lejáratú befektetésekből és az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható saját tőkéből áll, amely a 37. és 38. tételben ismertetett kibocsátott tőkéből, tőke-hozzájárulásokból és felhalmozott eredményből áll.

A Társaság működésére vonatkozó szabályozói követelmények előírják a Társaság birtokában lévő befektetések típusának, minőségének és koncentrációjának, valamint a biztosítási szerződések típusának megfelelő tőkét.

A Társaság elkötelezett amellett, hogy tőkegazdálkodásával a részvényesek számára a lehető legnagyobb hozamot biztosítsa, miközben fenntartja a törvény által előírt szolvenciapozícióját. Az igazgatótanács rendszeresen felülvizsgálja a tőkeszerkezetet, hogy meghatározza a Társaság növekedési terveinek megvalósításához szükséges megfelelő tőkeszintet, miközben gondoskodik a Szolvencia II. rendszernek megfelelő szolvenciapozíció fenntartásáról.

A Társaság mindenkor a minimálisan előírt tőkét meghaladó tőkét tart fenn az üzleti tevékenység folytatásához, figyelembe véve a kötelezettségek számítási alapját, valamint a Szolvencia II rendszer szerint a mögöttes termékekben rejlő biztosítási és működési kockázatokat. A Társaság a pénzügyi év során megfelelt a külső tőkekövetelményeknek.

46. Függő kötelezettségek

A Társaságnak 2023. december 31-én nem voltak függő kötelezettségei (2022: nem voltak).

47. Közvetlen anyavállalat

A Társaság közvetlen anyavállalata a MetLife EU, végső anyavállalata pedig az Egyesült Államokban székhellyel rendelkező MetLife Inc. A Társaság pénzügyi kimutatásait és eredményeit a MetLife Inc. konszolidálja. A MetLife Inc. bejegyzett címe: 200 Park Avenue, New York, NY 10166-0188.

48. Átállás az ír GAAP-ra

Amint azt a 3. megjegyzés részletezi, a Társaság a pénzügyi beszámolás alapját az IFRS-ről az ír GAAP-ra változtatta az FRS 102 és az FRS 103 Biztosítási szerződések alapján. Az IFRS és az ír GAAP közötti főbb különbségeket a Társaság számára az alábbiakban ismertetjük. Az Irish GAAP számviteli politikájának további részleteit lásd az 5. megjegyzésben.

Az ír GAAP szerint a DAC, a VOBA és a halasztott bevételek amortizációja lineáris módszerrel, a policy count alkalmazásával történik. Az IFRS szerint az amortizáció a szerződésállomány élettartama alatt várhatóan realizálódó becsült bruttó nyereség vagy díj jelenértéke alapján történt.

Az ír GAAP szerint a diszkontált cash flow tartalékokat a jelenlegi és a rögzített diszkontráták alapján számítják ki. A rögzített kamatlábakat az év elején rögzítik a tárgyévi kohorszokra. A lekötött és az aktuális diszkontráták közötti tartalékkülönbséget az OCI-ba folyik be. Az IFRS szerint a diszkontált cash flow tartalékokat a rögzített diszkontráták alapján számították ki, és nem volt hatása az OCI-ra.

Az ír GAAP szerint a közvetlen és a viszontbiztosított biztosítástechnikai tartalékok részletesebb szinten kerülnek bemutatásra. Ezeket UPR, hosszú távú üzleti céltartalék, kintlévőségek és a kapcsolt kötelezettségekre képzett biztosítástechnikai céltartalékok kategóriájába sorolják. Az IFRS szerint a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségként és viszontbiztosítási eszközökként kerültek bemutatásra.

Az ír GAAP szerint a biztosítástechnikai tartalékok függő követelésekre vonatkozó része tartalmazza az RBNS-t és az IBNR-t. Az IFRS szerint a közvetlen RBNS-t a hitelezők között, a viszontbiztosított RBNS-t pedig a

követelések között mutatták ki. Az alábbi táblázatokban a hitelezőkre és a követelésekre vonatkozó különbségek az RBNS átsorolásához kapcsolódnak. Az ellentételező különbségek a közvetlen és a viszontbiztosított biztosítástechnikai tartalékoknál vannak.

Az ír GAAP szerint a garanciák MRB-ként kerülnek kimutatásra, és tartalmaznak kockázati felárat és saját hitelkockázatot. A kezdeti saját hitelkockázat változása az eredménykimutatáson keresztül, míg az értékelési saját hitelkockázat változása az OCI-n keresztül folyik. Az IFRS szerint a garanciák nem tartalmaznak kockázati felárat vagy saját hitelkockázatot. Emellett az Irish GAAP szerint a közvetlen és a viszontbiztosított MRB-kre vonatkozóan kiigazították a hozzárendelt díjhányadot.

Mind az ír GAAP, mind az IFRS szerint a viszontbiztosítás halasztott költsége a kifizetett viszontbiztosítási díj és a viszontbiztosított kötelezettségek közötti különbség. A viszontbiztosítás nettó költsége a Társaság számára elhatárolásra kerül, és a viszontbiztosított szerződések élettartama alatt az eredménykimutatásban kerül amortizálásra. A viszontbiztosított kötelezettségek közé tartoznak a nem változó járadékos MRB garanciák, amelyeket az Irish GAAP szerint átértékeltek. Ezért a viszontbiztosítás halasztott költségét is újraszámították az ír GAAP szerint.

Az IFRS szerint a befektetések átértékelési tartalékában árnyékkiiigazítást számoltak el a kötelezettségek fedezetéül szolgáló kapcsolódó eszközök nem realizált mozgásaival szemben. Az ír GAAP szerint nincs elszámolt árnyékkiiigazítás.

A Társaság az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardot az ír GAAP részeként alkalmazza. A Társaság korábban az IAS 39 szerint számolt el. Az IFRS 9 szerint a nem befektetési jegyhez kötött, fix kamatozású értékpapírokat az értékesíthető értékpapírok közül átsorolták az FVTOCI-ba. Az összes többi pénzügyi instrumentum továbbra is vagy FVTPL vagy amortizált bekerülési érték kategóriába sorolva marad. Az ECL-ek az IFRS 9 szerint az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerülnek kimutatásra, az IAS 39 szerint azonban nem kerültek kimutatásra. A 2022. évi előző évi számokat nem módosították az ECL-ek tekintetében.

Nincs különbség az ír GAAP és az IFRS között a tényleges adóra, a halasztott adóra, a devizaátértékelésre vagy az átváltásra vonatkozó számviteli politikákkal kapcsolatban. Az alábbi táblázatokban az adóra és az árfolyamra vonatkozó különbségek az Irish GAAP szerinti változásokhoz kapcsolódnak az alapegyenlegekben, amelyekre az adót és az árfolyamot alkalmazzák.

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Az alábbi táblázat összefoglalja az ír GAAP 2022. január 1-jei alkalmazásának hatását:

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint	Az ír GAAP alkalmazásának hatása	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Eszközök			
Immateriális javak	17,433	-	17,433
Ingatlanok és berendezések	39,201	-	39,201
Befektetés leányvállalatba	1,473	-	1,473
Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsön	35,257	-	35,257
Fix kamatozású értékpapírok	2,215,331	-	2,215,331
Jelzáloghitelek	142,631	-	142,631
Hitelintézeteknél tartott eszköz	64,543	-	64,543
Származékos eszközök	38,573	-	38,573
Kapcsolódó kötelezettségek fedezetére tartott eszközök	4,995,553	-	4,995,553
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból	4,239,080	62,995	4,302,075
Visszafizetett piaci kockázati előny	(47,119)	5,765	(41,354)
Követelések	426,120	(80,792)	345,328
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	260,974	-	260,974
Halasztott adókövetelés	47,115	(9,993)	37,122
Halasztott beszerzési költségek	815,529	(8,744)	806,785
A viszontbiztosítás elhatárolt költségei	331,810	22,915	354,725
Összes eszköz	13,623,504	(7,854)	13,615,650

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint ezer euró	Az ír GAAP alkalmazásának hatása ezer euró	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint ezer euró
Saját tőke			
Kibocsátott részvénytőke	4,379	-	4,379
Felhalmozott eredmény	1,569,899	(38,414)	1,531,485
Befektetések ártértékelési tartaléka	87,471	-	87,471
Korrekcio az ártértékelési tartalékban	(35,520)	35,520	-
Jövőbeli kötvénytulajdonosok járadéktartaléka	-	(69,038)	(69,038)
Piaci kockázati tartalék	-	13,806	13,806
Deviza ártértékelési tartalék	(197,924)	52	(197,872)
Saját tőke összesen	1,428,305	(58,074)	1,370,231
Kötelezettségek			
Kapcsolt és nem kapcsolt kötelezettségekre képzett biztosítástechnikai tartalékok összesen	7,374,563	286,875	7,661,438
Piaci kockázati előnyök	(47,119)	57,471	10,352
Céltartalékok	11,594	-	11,594
A viszontbiztosítótól kapott betétek	3,879,483	-	3,879,483
Hitelezők	619,140	(275,671)	343,469
Hitelintézettel szembeni tartozások	1,101	-	1,101
Származékos kötelezettségek	65,090	-	65,090
Halasztott adókötelezettség	100,665	(19,461)	81,204
Halasztott bevételi kötelezettség	190,682	1,006	191,688
Kötelezettségek összesen	12,195,199	50,220	12,245,419
Saját tőke és kötelezettségek összesen	13,623,504	(7,854)	13,615,650

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Az alábbi táblázat összefoglalja az ír GAAP 2022. december 31-i alkalmazásának hatását:

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint	Az ír GAAP alkalmazásának hatása	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint
	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>	<u>ezer euró</u>
Eszközök			
Immateriális javak	16,220	-	16,220
Ingatlanok és berendezések	48,203	-	48,203
Befektetés leányvállalatba	1,473	-	1,473
Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott kölcsön	30,220	-	30,220
Fix kamatozású értékpapírok	1,761,803	-	1,761,803
Jelzáloghitelek	125,439	-	125,439
Hitelintézeteknél tartott eszközök	69,765	-	69,765
Származékos eszköz	6,101	-	6,101
Kapcsolódó kötelezettségek fedezetére tartott eszközök	3,775,892	-	3,775,892
A viszontbiztosítók részesedése a biztosítástechnikai tartalékból	3,092,777	65,947	3,158,724
Visszafizetett piaci kockázati előny	(41,929)	(36,309)	(78,238)
Követelések	426,024	(78,272)	347,752
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	266,257	-	266,257
Halasztott adókövetelés	63,403	(575)	62,828
Halasztott beszerzési költségek	879,074	418	879,492
A viszontbiztosítás elhatárolt költségei	276,235	21,613	297,848
Összes eszköz	10,796,957	(27,178)	10,769,779

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint ezer euró	Az ír GAAP alkalmazásának hatása ezer euró	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint ezer euró
Saját tőke			
Kibocsátott részvénytőke	4,379	-	4,379
Felhalmozott eredmény	1,550,147	(5,001)	1,545,146
Deviza ártértékelési tartalék	(231,149)	3,332	(227,817)
Befektetések ártértékelési tartaléka	(237,921)	4,005	(233,916)
Jövőbeli kötvénytulajdonosok járadéktartaléka	-	78,621	78,621
Piaci kockázati tartalék	-	(11,857)	(11,857)
Saját tőke összesen	1,085,456	69,100	1,154,556
Kötelezettségek			
Kapcsolt és nem kapcsolt kötelezettségekre képzett biztosítástechnikai tartalékok	5,822,682	129,462	5,952,144
Befektetési szerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek	301,334	-	301,334
Piaci kockázati előnyökkel kapcsolatos kötelezettségek	(41,929)	6,918	(35,011)
Céltartalékok	9,105	-	9,105
A viszontbiztosítótól kapott betétek	2,717,315	-	2,717,315
Hitelezők	561,809	(258,569)	303,240
Hitelintézettel szembeni tartozások	6,458	-	6,458
Származékos kötelezettségek	72,553	-	72,553
Halasztott adókötelezettség	55,293	19,545	74,838
Halasztott bevételi kötelezettség	206,881	6,366	213,247
Kötelezettségek összesen	9,711,501	(96,278)	9,615,223
Saját tőke és kötelezettségek összesen	10,796,957	(27,178)	10,769,779

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Az alábbi táblázat az IFRS 9 kezdeti alkalmazásának 2023. január 1-jei hatását foglalja össze:

Az IFRS 9 kezdeti alkalmazásával kapcsolatos közzétételek

Az alábbi táblázat az IFRS 9-re való áttérés következtében 2023. január 1-jén átsorolt pénzügyi eszközökkel kapcsolatos információkat mutatja be.

	A korábban az IAS 39 szerint jelentett összeg <u>ezer euró</u>	Az IFRS 9 alkalmazásának hatása <u>ezer euró</u>	A jelenlegi IFRS 9 szerinti jelentés szerint <u>ezer euró</u>
Adósságinstrumentumok			
Értékesíthető (AFS)	1,831,568	(1,831,568)	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI)	-	1,831,568	1,831,568
Várható hitelezési veszteség FVOCI	-	540	540
Várható hitelezési veszteség jelzáloghitelek	-	46	46
Várható hitelezési veszteség adósok	-	330	330
Várható hitelezési veszteség készpénz	-	374	374
Felhalmozott eredmény	-	(1,290)	(1,290)

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan**

Az alábbi táblázat összefoglalja az ír GAAP alkalmazásának az eredménykimutatásra és az egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatását a 2022-es összehasonlító időszakra vonatkozóan:

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint <u>ezer euró</u>	Az ír GAAP alkalmazásának hatása <u>ezer euró</u>	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint <u>ezer euró</u>
Nyereség és veszteség			
Megkeresett díj, viszontbiztosítás nélkül	963,335	2,995	966,330
Díjbevételek	206,060	(4,577)	201,483
Nettó befektetési jövedelem	(533,844)	-	(533,844)
Piaci kockázati nyereség	-	32,565	32,565
Kifizetett kárigények, viszontbiztosítás nélkül	(474,807)	-	(474,807)
Biztosítási szerződések változása, viszontbiztosítás nélkül	131,123	(1,678)	129,445
Befektetési szerződések változása	(3,203)	-	(3,203)
Beszerezési költségek	(353,548)	-	(353,548)
A viszontbiztosítás elhatárolt költségei	(38,653)	(1,375)	(40,028)
A halasztott beszerzési költségek változása	71,056	8,841	79,897
A visszatartott pénzeszközök kamatai	454,439	-	454,439
Nettó árfolyamnyereség	2,575	135	2,710
Egyéb működési költségek	(281,019)	-	(281,019)
Adó	(8,452)	(3,493)	(11,945)
Adózás utáni eredmény összesen	135,062	33,413	168,475

MetLife Europe d.a.c.
Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)
A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

	Az IFRS szerinti korábbi jelentés szerint ezer euró	Az ír GAAP alkalmazásának hatása ezer euró	A jelenlegi ír GAAP szerinti beszámoló szerint ezer euró
Egyéb átfogó jövedelem			
Árfolyamváltozás	(33,225)	3,280	(29,945)
FVOCI nem realizált vesztesége	(346,359)	(40,933)	(387,292)
Jövőbeli kötvénytulajdonosok juttatásainak diszkontráta átértékelési mozgása	-	187,234	187,234
Piaci kockázati előnyök saját hitelkockázat átértékelésének mozgása	-	(29,694)	(29,694)
Adó	56,487	(26,126)	30,361
Egyéb átfogó jövedelem összesen	(323,097)	93,761	(229,336)

49. Az eredmények egyeztetése a US GAAP-hoz

	2023 ezer euró	Újraszám. 2022 ezer euró
<u>A saját tőke egyeztetése</u>		
Bejelentett saját tőke az ír GAAP szerint	1,192,108	1,154,556
Nem engedélyezett immateriális javak	297,000	273,799
Deviza	(1,318)	6,542
Halasztott és előre fizetett adó	(552)	(1,132)
Időzítési eltérések	(693)	(56,116)
Lízing	(1,521)	95
Várható hitelezési veszteség	9	-
Biztosításmatematikai kiigazítások	(17,194)	(4,032)
	1,467,839	1,373,712
<u>A pénzügyi év eredményének egyeztetése</u>		
Az ír GAAP szerinti kimutatott nyereség	120,358	168,475
Időzítési eltérések	56,805	(88,338)
Lízing	(1,521)	95
Várható hitelezési veszteség	(294)	-
Biztosításmatematikai kiigazítások	17	25
Halasztott és előre fizetett adó	3,226	(1,368)
Nem engedélyezett immateriális javak	(1,363)	(1,591)
Deviza	14,890	(16,157)
	192,118	61,141

MetLife Europe d.a.c.**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)****A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan****50. Operatív lízingek**

Az FRS 102 nem követeli meg a gazdálkodó egységektől a használati joghoz kapcsolódó eszközök és lízingkötelezettségek megjelenítését, mint az IFRS 16 Lízingek standard esetében. A Társaság ezért kivezette ezeket a lízingkötelezettségeket. A 2022-es előző évi számok nem kerültek átdolgozásra.

A lízingfizetések összege 2023. december 31-én a következő:

	2023
	ezer euró
1 év	5,489
2-5 év	14,789
5 éven túl	669
Működési lízingfizetések összesen	20,947

Az IFRS szerint a 2022-es lízingkötelezettséget a hátralévő lízingfizetések jelenértékeként értékelték a lízing kezdetekor érvényes IBR segítségével. Az alkalmazott súlyozott átlagkamatláb 1% volt. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás 2022-es bontását az alábbi táblázatok részletezik:

50.1 A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kimutatott összegek

A 2022. évi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás a lízingekhez kapcsolódóan a következő összegeket tartalmazza:

	2022
	<u>ezer euró</u>
Használati joggal rendelkező eszközök	
Ingatlan	13,376
Berendezések	1,384
	14,760
Lízingkötelezettségek	
Rövid távú lízingek	1,528
Hosszú távú lízingek	14,950
	16,478

50.2 Az átfogó jövedelemkimutatásban elszámolt összegek

A 2022. évi átfogó jövedelemkimutatás a lízingekhez kapcsolódóan a következő összegeket tartalmazza:

	2022
	<u>ezer euró</u>
Használati joggal rendelkező eszközök értékcsökkenési leírása	
Ingatlan	4,328
Berendezések	840
	5,168
Kamatköltségek	438

A lízingekre történő teljes pénzkirámlás 2022. december 31-én 5,5 millió eurót tett ki.

MetLife Europe d.a.c.

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz (folytatás)

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozóan

51. Kötelezettségvállalások

A Társaságnak 2023. december 31-én nem voltak tőkekötelezettségei (2022: nulla).

52. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

Az igazgatók 2024. március 26-án hagyták jóvá a pénzügyi kimutatásokat.