

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló
jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2022

Tartalom

Összefoglaló.....	4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása.....	5
A.1 Üzleti tevékenység	5
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	9
Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása	10
A. 3 Befektetési tevékenység	12
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása	13
Az Egyesület segélyezési tevékenysége.....	13
A.5 Egyéb információk.....	14
A veszteség rendezésének módja	14
B. Irányítási rendszer	15
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	15
Küldöttgyűlés.....	15
Az Igazgatótanács	17
Felügyelő Bizottság.....	18
Kárrendezési Bizottság	19
A Panasz Bizottság.....	20
Egyesület tisztségviselői	20
Kontroll funkciók	20
Javadalmazási Politika	22
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	22
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést.....	23
Kockázatok azonosítása, mérése.....	23
Kockázatkezelési rendszer.....	24
ORSA folyamat.....	24
B.4 Belső ellenőrzési rendszer.....	26
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	26
B.6 Aktuáriusi feladatkör	27
B.7 Kiszervezés	28
C. Kockázati profil	30
C.1 Biztosítási kockázat	30
Szakmai képzés.....	31
C.2 Piaci kockázat	32

C.3 Hitelkockázat	32
C.4 Likviditási kockázat	32
A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség	32
C.5 Működési kockázat	32
C.6 Egyéb jelentős kockázatok	33
C.7 Egyéb információk	33
D. Szavatolótőke megfelelési értékelés	34
D.1 Eszközök	34
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok	35
D.3 Egyéb kötelezettségek	37
D.4 Alternatív értékelési módszerek	37
E. Tőkekezelés	39
E.1 Szavatolótőke	39
E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet	41
Érzékenység vizsgálat	43
E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során	43
E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések	43
E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke szükséglet nem teljesülése	43

Összefoglaló

2016. január 1-jétől lépett hatályba a Szolvencia II néven ismert új, egységes szabályozási rendszer, mely előírja a biztosítóknak a „Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés” ("SFCR") készítését és nyilvánosságra hozatalát. A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: MÜBSE, Biztosító, vagy Egyesület) 2022 vonatkozásában a jelentést a honlapján teszi közzé.

A jelentés magában foglalja az Egyesület üzleti tevékenységét és teljesítményét, irányítási rendszerét, kockázati profilját, a szavatolótőke értékelést és a tőkekezelést.

Az Egyesület stratégiai céljai és üzleti profilja az elmúlt évben jelentősen nem változtak. Az Egyesület feladata, a Küldöttgyűlése által elfogadott, 2021-2023-ra vonatkozó hároméves stratégia és cselekvési terv végrehajtása. A stratégiában szereplő fejlesztések alapvető célja az, hogy a MÜBSE a jelentősen változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar igényeinek megfelelő kiszolgálásával folytassa tevékenységét, tartsa meg piaci részesedését, korszerűsítse termékkínálatát és belső működését, növelje gazdasági erejét és tartsa fenn a piaci átlagot meghaladó szolvencia helyzetét.

Fontos új elem az Egyesület működésében a társadalmi felelősségvállalás előtérbe helyezése. Ennek keretében a fenntartható működést célzó projekteket indítottunk el, valamint jótékony társadalmi célokat támogattunk.

Az Egyesület irányítási rendszerében nem történt változás.

2022-ben is eredményes évet zárt az Egyesület. Az Egyesület tőkehelyzete továbbra is stabil. A szavatoló tőke megfelelési mutató továbbra is kimagaslóan magas - 323 százalékos – annak ellenére, hogy 2021-hoz képest csökken. A csökkenés alapvetően két okra vezethető vissza a minimális tőkeszükséglet 8 százalékos emelkedésére, valamint a hozamkörnyezet változására. A szavatolótőke szükségletet továbbra is a minimális szavatoló tőke határozza meg, melynek az értéke 2022-ben 1 553 millió forint volt.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést az Egyesület Igazgatótanácsa 2023. március 29. napján elfogadta.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: Egyesület, Biztosító, vagy MÜBSE) címe: 1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 8.

Az Egyesület célja: Az Egyesület tagjai részére felelősségbiztosítási szolgáltatást nyújt, valamint a tagdíjakból segélyeket biztosít, szakmai továbbképzést szolgáltat és egyéb egyesületi szolgáltatásokat nyújt tagjainak.

Az Egyesület tevékenységi köre: az Egyesület céljainak elérése érdekében a tagjai rendszeresen tagdíjat, a biztosítottak felelősségbiztosítási díjat is fizetnek, továbbá a Küldöttgyűlés határozata alapján rendkívüli befizetéseket teljesíthetnek. A tagoknak az Egyesületbe történő belépéskor a Küldöttgyűlés által meghatározott egyszeri vagyoni hozzájárulást kell fizetniük. Az Egyesület szolgáltatásait a befizetett tagdíjakból, biztosítási díjakból és az egyesületi vagyon hasznosításából származó források terhére nyújtja. Az Egyesület minden bevételét és nyereségét tagjai javára a szolgáltatások biztosítására fordítja. Az Egyesület tevékenységi körében tagjai érdekvédelmét és érdekképviselését is ellátja. Az Egyesület tevékenységét a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. számú melléklet A. Rész 13. pontjában meghatározott ágazati besorolás szerint végzi.

Az Egyesület tevékenysége az általános felelősségbiztosítás, azon belül ügyvéd szakmai felelősség biztosítás. Az Egyesület kizárólag Magyarországon nyújt szolgáltatást.

Az Egyesület könyvvizsgálója:

K-E-S Kft., H-1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.

A könyvvizsgálatért felelős természetes személy:

Tatár Emese

Biztosítási minősítésű könyvvizsgálói száma: 006433

A Biztosító felügyeletért felelős hatóság neve és elérhetősége:

Magyar Nemzeti Bank

1013 Budapest, Krisztina körút 55.

Az Egyesület sem más biztosítóban, sem más vállalkozásban nem rendelkezik tulajdoni hányaddal, részesedéssel, valamint nincs jelentős, többségi, illetve közvetlen irányítást biztosító befolyása más biztosítóknak, illetve vállalkozások felett.

A Biztosító egyesületi formában működik, tagjai nem tulajdonosok. A Bit rendelkezései alapján az Alapszabály XI. Fejezet 11.4. pontja szerint az Egyesület jogutód nélküli megszűnése esetén a tagok részesedhetnek a biztosítási célú kötelezettségek kiegyenlítése után fennmaradt vagyonból.

Az Egyesület tagja lehet:

- az ügyvédi kamarába tagként bejegyzett ügyvéd,
- az ügyvédi kamaráknál nyilvántartott ügyvédi iroda,
- alkalmazott ügyvéd,
- európai közösségi jogász,
- alkalmazott európai közösségi jogász,
- külföldi jogi tanácsadó,

- ügyvédek és ügyvédi irodák alkalmazottai,
- kamarai jogtanácsosok.

Az Egyesület tagjainak kötelessége:

- az Egyesület tevékenységének támogatása,
- az Alapszabály és mellékleteinek, a Küldöttgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak betartása,
- az Egyesületbe történő belépéskor az egyszeri vagyoni hozzájárulás megfizetése,
- a megállapított tagdíj és felelősségbiztosítási díj esedékesség szerinti megfizetése.

Az Egyesületi taglétszám alakulása 2022-ben:

A teljes egyesületi taglétszám 2022. január 1. napján	11 495 fő
Aktív létszám 2022. január 1. napján	10 690 fő
Teljes egyesületi taglétszám 2022. december 31. napján	11 557 fő
Aktív létszám 2022. december 31. napján /Biztosított állomány/	10 728 fő
Szünetelő tag	829 fő
Tagok létszámának változása	62 fő
ebből az aktív tagok létszámának változása	38 fő

Lényeges üzleti és egyéb események

Az Egyesület aktív biztosítottjainak száma 38 fővel emelkedett. A szünetelő tagok száma kis mértékben emelkedett.

Stratégia 2021-2023

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (továbbiakban Egyesület) az Igazgatótanács és a Küldöttgyűlés döntései alapján 2021. tavaszán meghirdette a 2021-2023-as időszakra vonatkozó stratégiai tervét.

A tervben szereplő fejlesztések fő célja, hogy a MÜBSE a változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar megalégedésére folytassa tevékenységét, miközben folyamatosan korszerűsíti termékínálatát, működését, és őrizze meg a hosszú távon is biztonságos működést garantáló tőkehelyzetét.

Az alapvető cél természetesen továbbra is az Egyesület hatékony és eredményes működése, piaci részesedésének megtartása az általa kezelt biztosítási szerződések értékének növelésével oly módon, hogy az ügyvédség és a tagság érdekében való működés fedezete tovább emelkedjen. Ezeket a célokat 2022-ben is sikerült elérni, köszönhetően az előrelátó és prudens működésnek.

Célunk az, hogy a tervidőszak végére:

- az Egyesület piaci részesedése a 2020. év végi szinten maradjon;
- a magasabb értékű (nem a törvényi minimumfedezetet nyújtó) szerződések aránya érje el a 25%-ot darabszámban és díjbevételben egyaránt (az E-ING rendszernek a tervidőszakban tervezett bevezetésének elmaradása esetén a jelzett értékek alacsonyabban, 15% körül alakulhatnak);
- az éves működési fedezet 100 millió Ft-al növekedjék a tervidőszak végére.

A stratégia az alábbi fő területekre fókuszál:

- Az ügyfelek és a tagság irányába végzett tevékenységek folyamatos fejlesztése
- Értékkeremtés a teljes ügyvédi kar érdekében
- Társadalmi szerepvállalás elsősorban a fenntartható működés érdekében
- A gyors, egyszerű, korrekt és átlátható kárrendezési megoldások fejlesztése
- A munkatársak munkakörülményeinek folyamatos javítása, a biztonságra és a motivációra irányuló kiemelt figyelemmel.

A fenti célok eléréséhez 16 fejlesztési projekt került megfogalmazásra. Összességében megállapítható, hogy a kijelölt feladatok teljesítése megfelelő ütemben halad. A 16 projekt közül nyolc 2022. végéig sikeresen lezárult, négy témában – a projekt munka során felmerülő új feladatok, vagy külső határidők módosulása miatt - a tervezett határidő módosítására van szükség, a többi pedig a meghatározott ütemterv szerint halad, és az elvégzett munkák eredménye az előzetesen kijelölt céloknak megfelel.

A számszerűsített fő célok állása a 2020. évihez képest:

- Az Egyesület piaci részesedése kis mértékben mértékben, 0,3 %-kal 88,7 %-ra nőtt 2022 végére,
- A magasabb értékű biztosítási szerződések darabszáma 0,3 %-kal, 13,9 %-ra emelkedett 2022 végére, az ezekből származó díjbevétel pedig 1 %-al, 22,3 %-ra nőtt.
- A fedezeti összeg 2021-ben 77 millió Ft-al növekedett, 2022-ben pedig további 77 millió Ft-al. A két év alatt összesen 154 millió Ft a többlet.

Alkalmazottak száma

Az Egyesületben alkalmazásban 12 főállású és 3 részmunkaidős alkalmazott van. Teljes munkaidős egyenértékben kifejezve ez 14 főnek felel meg.

Összehasonlító adatok

A 2022-es üzleti évet kevésbé eredményesen zárta az Egyesület, mint az előző éveket. A szokásos vállalkozói eredménye 80 százalékkal csökkent, aminek fő oka az állampapír hozamszintek drasztikus megváltozása miatti csökkenő befektetési eredmény volt, bár a biztosítástechnikai eredmény is több mint 50 százalékkal csökkent, alapvetően a tartalékok megemelkedett szintje miatt.

A táblázat adatai eFt-ban

Megnevezés	2022	2021	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	754 309	722 288	32 021
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	120 587	119 480	1 107
Károk ráfordításai	259 205	236 371	22 834
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	117 408	244 712	-127 304
SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	28 411	142 598	-114 187
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	28 411	142 598	-114 187
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
ADÓZOTT EREDMÉNY	28 411	142 598	-114 187

A tőkehelyzet 2022-ben is tovább erősödött nominális értékben a szokásos vállalkozói eredmény csökkenése ellenére:

A táblázat adatai eFt-ban

Megnevezés	2022	2021	Változás
Jegyzett tőke	500	500	0
Tőketartalék	126 432	121 188	5 244
Értékelési tartalék 20%-a	0	0	0
Eredménytartalék	4 588 221	4 445 622	142 599
ADÓZOTT EREDMÉNY	28 411	142 598	-114 187
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0
Immateriális javak könyv szerinti értéke	31 685	31 685	-31 685
Összesen	4 711 879	4 678 223	65 341

A szavatoló tőkeszükséglet változása:

Szavatolótőke szükséglet	2022	2021	Változás
Az adatok millió Ft-ban megadva			
Piaci kockázat	843	697	146
Partner általi nemteljesítési kockázat	63	73	-10
Életbiztosítási kockázat	0	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	503	596	-94
Diverzifikáció	-296	-306	10
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	1 112	1 060	52
Működési kockázat	39	59	-20
Szavatolótőke szükséglet	1 151	1 119	32

A szavatolótőke szükséglet három százalékkal nőtt. A piaci kockázat tekintetében jelentős növekedés van. A piaci kockázat növekedése alapvetően a kitétség növekedése, valamint a megemelkedett hozamráta miatt történt. A partner általi nemteljesítés kockázata a viszontbiztosító 2021-es szavatolótőke megfelelési rátájának változására vezethető vissza. A nem-életbiztosítási kockázat csökkent.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az Egyesület kizárólag ügyvéd szakmai felelősség biztosítási fedezetet nyújt tagjainak.

A jelenlegi jogszabályok értelmében az ügyvéd a tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel. Az Üttv. (ügyvédi tevékenységről szóló törvény) alapján az ügyvédi tevékenység által okozott kár megtérítését, a személyiségi jogsértés miatt járó sérelemdíj megfizetésének a fedezetét felelősségbiztosítással kell biztosítani, és azt az érintett ügyvédi tevékenységének tartama alatt fenn kell tartani. Ugyanezen törvény 58.§ (1) bekezdés e) pontja értelmében az ügyvédi kamarába történő felvétel előfeltétele az érintett ügyvédi tevékenységével okozott károk megtérítésének, illetve sérelemdíj megfizetésének a fedezetét biztosító felelősségbiztosítás megléte.

Az Egyesület 1991. óta művelt szakmai felelősség biztosítása 2022-ben öt különböző limit összegre nyújtott fedezetet az Egyesület tagjai számára. Ezek alapvetően csak a fizetett díjban, illetve szolgáltatási limitben különböznek, a feltételeik egyébként – az évenkénti kár maximum és az önrészek szabályozásán kívül - megegyeznek. Kiegészítő biztosítást lehet kötni ingatlanközvetítésre bármely módozathoz az alapidíj feléért, továbbá lehetőség van adótanácsadó, ill. felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadói és adatvédelmi kiegészítő biztosítás megkötésére külön díj ellenében. A különböző szintekhez tartozó kárkifizetési maximumok a következőképpen alakulnak:

Feltétel	Kár maximum eseményenként	Kár maximum évente	Ügyvédi önrész %	Ügyvédi önrész minimum
1. számú	14 m Ft	22,4 m Ft	15	100 000
2. számú	16 m Ft	24 m Ft	15	150 000
3. számú	24 m Ft	40 m Ft	15	300 000
4. számú	50 m Ft	50 m Ft	-	1 000 000
5. számú	100 m Ft	100 m Ft	-	2 000 000

A biztosítottak tartamengedményről szóló záradékkal is megköthetik a biztosításokat.

Az Egyesület díjbevételének alakulása az elmúlt két évben:

(eFt)	2022 év	2021 év	Változás
Bruttó díj	1 292 438	1 246 073	46 365
Nettó díj	754 309	722 288	32 021

Az Egyesület díjbevétele kismértékben növekedett, a terveknek megfelelően.

Az Egyesület 20 éven keresztül szinte egyedül foglalkozott az ügyvédi szakmai felelősség biztosítással, az elmúlt években azonban több üzleti biztosító is a piacra lépett. Azonban egyik sem nyújtja azt a teljes körű szolgáltatást, amit az Egyesület biztosít. Az Egyesület mindent megtett annak érdekében, hogy az általa nyújtott feltételrendszer - a konkurencia alacsonyabb alapidíjával szemben - a minőségi munkára ösztönözze a biztosítottakat, továbbá egyéb kedvezményeket, kiegészítő szolgáltatásokat is nyújt. Az Egyesület törekszik arra is, hogy a biztosítási díj – legalábbis a kármentes tagok esetében - közeledjen az üzleti biztosítók által nyújtott - anyagilag előnyösebb - ajánlathoz.

Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása

Az Egyesület biztosítástechnikai eredménye 2021-hoz képest csökkent, ami több hatás eredménye. A kárráfordítás, az egyéb biztosítástechnikai ráfordítás, illetve az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék emelkedett, jelentősebben az utóbbi nőtt meg.

Az alábbi táblázat az Egyesület főbb eredmény számait tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerint (ezer Ft-ban)

(ezer Ft)	2022	2021	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	754 309	722 288	32 021
Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	120 587	119 480	1 107
Károk ráfordításai	259 205	236 371	22 834
Matematikai tartalékok változása	0	0	0
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált.	74 367	-9 221	83 588
Káringadozási tartalék változása	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.	360	-1 026	1 386
Nettó működési költségek	120 407	103 963	16 444
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	303 149	268 173	34 976
Biztosítástechnikai eredmény	117 408	243 508	-126 100

Kármentességi díjjóváírás

A Kármentességi díjengedményről a hatályos Alapszabály 9.7. pontja rendelkezik:

„Azoknak a tagoknak, akik a tárgyévet megelőző, a külön szabályzatban meghatározott naptári időszakban érvényes biztosítási szerződéssel rendelkeztek és folyamatosan kármentesek voltak, az Egyesület kármentességi díjengedményt nyújt az e célra képzett tartalék terhére. A kármentességi díjengedmény rendszerét, jogosultak körét az Igazgatótanács szabályzatban állapítja meg. A díjengedmény mértékét az Igazgatótanács évente határozza meg. Az Igazgatótanács által elfogadott határozat a Szabályzat melléklete.

A díjengedmény mértékének meghatározása szempontjából a tag érvényes ügyvédi felelősségbiztosítási feltételét kell figyelembe venni. A díjengedményt az Egyesület elsősorban díjjóváírással teljesíti.”

Az idei jóváírásra elkülönített összeg az Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékba került.

2020-ban az Igazgatótanács elfogadta a Kármentességi díjengedmény rendszeréről szóló szabályzat 4. és 5. pontjának módosítását. Az egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2020. szeptember 21. napján lépett hatályba. 2021-ben és 2022-ben nem történt módosulás.

A kármentességi díjengedmény mértéke:

- legalább 3 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 1/12 része
- legalább 6 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 2/12 része
- legalább 9 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 3/12 része
- legalább 12 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 4/12 része

Kockázatmérséklési technika: Viszontbiztosítás

Az Egyesület kockázatainak csökkentése érdekében viszontbiztosítási szerződéseket kötött. Jelenleg érvényben lévő szerződése az Egyesületnek a Groupama Biztosító Zrt.-vel van. A Groupama Biztosító Zrt.-vel 2018-ban kötött viszontbiztosítási szerződés az első három termék limit vonatkozásában 50 %-os Quota Share, míg a negyedik-ötödik termék vonatkozásában 90%-os. A kárbejelentés lehetőségét 2019-től a folyamatosan biztosított ügyvédek számára a bejelentési időszak során mindvégig, azután pedig további 7 évig is biztosítja az Egyesület, ennek megfelelően erre külön fedezetet is vásárolt. A kapott viszontbiztosítási jutalék jelentősen, 34%-ra emelkedett. A 2001. előtti káresetek vonatkozásában, már díjfizetés nélkül, de fennáll a Generali Biztosító Zrt. viszontbiztosítási kötelezettsége. A viszontbiztosítók és az Egyesület munkakapcsolata zökkenőmentes. Problémák nem merültek fel. Mindkét viszontbiztosítási partner egy multinacionális biztosító hazai leányvállalata. 2021-ben az eredetileg 3 évre kötött viszontbiztosítási szerződés hatályát további egy évre, 2022. végéig meghosszabbítottuk, a feltételek változatlanul hagyása mellett.

2022. év során a viszontbiztosítási szerződés aktualizálása zajlott, 2023-tól újabb 3 évre vonatkozó, módosított szerződés lép hatályba.

A. 3 Befektetési tevékenység

Az Egyesület befektetéseit megosztva, részben saját értékpapírszámlán kezeli, részben kiszervezett feladatként végezteti el.

Az Egyesület befektetési politikáját 2022-ben a likviditási szempontok elsődlegessége és az óvatosság elve mellett a megváltozott piaci körülmények, sorozatos alapkamat emelések miatt a magasabb hozamú, de kis kockázatú befektetések vásárlása jellemezte.

Az Egyesület befektetett pénzügyi eszközeinek 35 %-át saját, 65 %-át pedig idegen (portfóliókezelő) kezelésben tartja névérték alapon számítva.

Az Egyesület értékpapírszámlával 2022-ben az MKB Banknál rendelkezett, a saját kezelésű portfólió 2022-ben kizárólag államkötvényekből állt, az évközben jóváírásra kerülő kamatokból szintén államkötvény került beszerzésre, kiterjesztve a vásárlásokat a zöld államkötvényekre is, melyek aránya a saját portfólión belül év végére közel 10%-ra emelkedett. Ugyanakkor az inflációs hatások, hozamemelkedések és a háborús konfliktus miatt kialakult piaci árfolyamesések szükségessé tették a lejáratig tartott eszközök körének bővítését, ezzel csökkentve a portfólió likviditását.

2022-ben portfóliókezelési szerződésben állt az Egyesület az MKB Alapkezelő Zrt-vel (korábban MKB Pannónia Alapkezelő) és a Generali Alapkezelő Zrt-vel.

Mindkét portfóliókezelő az állományának legalább 80 %-át konzervatív befektetési eszközökbe fekteti (magyar állampapír). Az idegen kezelésben tartott befektetett eszközállomány maximum 20 %-a azonban hozamorientáltan, vállalati kötvények, hozamgarantált és fenntarthatósági célokat szolgáló eszközalapok vásárlásaival kerül kialakításra. A korábbi befektetési alapok mellé vállalati kötvények, diszkontkincstárjegyek és a fenntarthatóság erősödését szolgáló befektetések kerültek beszerzésre 2022-ben.

A letétkezelést a K&H Bank látja el Generali Alapkezelő és az MKB Pannónia Zrt. számára, a saját kezelésű értékpapírszámla esetében pedig az MKB Bank Zrt.

Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként:

Adatok eFt-ban	2021	2022	Változás
Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok kamata	220 374	257 830	37 456
Lekötött bankbetétek kamata	39	3 059	3 021
Diszkontkincstárjegyek és államkötvények értékesítésének árfolyamnyeresége	7 428	6 315	-1 113
Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége	18 397	-	-18 397
Lejáratig tartott eszközök árfolyamnyereségének elhatárolása	291	13 641	13 350
Befektetések bevételei összesen:	246 528	280 845	34 317

A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

Az Egyesület segélyezési tevékenysége

2022-ben az eredeti tervek szerint 47.500.000 Ft állt rendelkezésre segélyek nyújtására. Ez az összeg lehetőséget biztosított arra, hogy ne csak igazolt betegség, gyermek születése és haláleset esetén kerüljön segély megállapításra, hanem a fiatal ügyvédek által önálló praxis indítása esetén, továbbá kivételes esetben méltányosságból is.

2022-ben összesen 314 fő részesült segélyben.

A 2022. évi segélykeret összege	47.500.000
Segélykifizetés összege	37.310.000
Maradvány	10.190.000

Segélyek megoszlása jogcímek alapján:

Segély jogcíme	fő	Ft
Betegség:	35	3.950.000
Szülés:	96	11.200.000
Temetés:	55	6.070.000
Méltányosság:	20	2.320.000
Praxisindítási	106	11.660.000
Pandémia:	0	0
IT döntés:	2	2.110.000
Mindösszesen:	314	0

Segélyezési kérelmet az Egyesület tagja 6 hónapi egyesületi tagság eltelte után nyújthat be. Ez a korlátozás nem vonatkozik a praxisindítási segély előterjesztésére.

A.5 Egyéb információk

A veszteség rendezésének módja

Amennyiben más források nem elégségesek az Egyesület tárgyévi kötelezettségeinek teljesítésére, a veszteség rendezésének módja a tagok által az Alapszabály X. fejezetében meghatározottak szerint teljesítendő pótlólagos befizetés. Szolgáltatáscsökkentésre a Bit. értelmében nincs lehetőség.

A tagok által teljesítendő kötelező pótlólagos befizetés

Amennyiben az ügyvédi felelősségbiztosítási feltétel szerinti szolgáltatás az Egyesület vagyonából, a befolyt biztosítási díjakból, a viszontbiztosításból és a biztosítástechnikai tartalékból nem fedezhető és az Egyesület veszteségessé válik, a tagok kötelesek a veszteséget minden esetben pótlólagos befizetéssel rendezni. A pótlólagos befizetést és annak mértékét az Igazgatótanács rendeli el és azt az Egyesület tagjai egyenlő arányban teljesítik. A tagsági viszony megszűnését követően a volt tag pótlólagos befizetésre nem kötelezhető. A pótlólagos befizetési kötelezettség alapján a biztosító egyesület tagja által teljesítendő befizetés nem haladhatja meg az Egyesület tagja által a pótlólagos befizetési kötelezettség teljesítése nélkül a biztosító egyesület részére bármilyen jogcímen évente teljesített befizetések 100 %-át (száz százalékát).

Amennyiben a tag nem tesz eleget pótlólagos befizetési kötelezettségének, az Igazgatótanács jogosult a tag kizárását kezdeményezni a Küldöttgyűlésnek. Ez nem mentesíti a tagot befizetési kötelezettsége teljesítése alól.

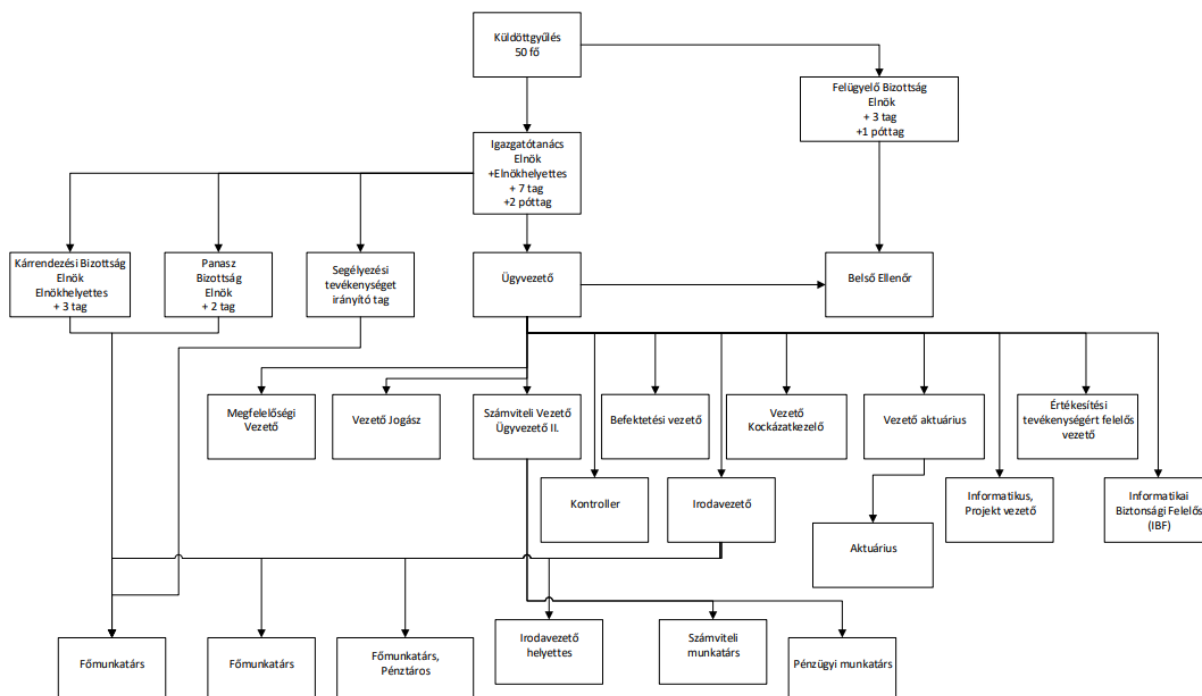
B. Irányítási rendszer

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

AZ EGYESÜLET SZERVEI

- Küldöttgyűlés
- Igazgatótanács
- Felügyelő Bizottság
- Kárrendezési Bizottság
- Panasz Bizottság.

Az Egyesület szervezeti ábrája:



Küldöttgyűlés

Az Egyesületnél vezető állású személyek az Igazgatótanács tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és az ügyvezető. Az Egyesület tagjai az Egyesület Küldöttgyűlésén küldöttek útján vesznek részt.

A 2020. decemberi tisztújítás során megújultak a testületek és 2 fő póttagot választott a Küldöttgyűlés az Igazgatótanácsba, és egyet-egyét a Felügyelőbizottságba és a Kárrendezési Bizottságba.

Az Egyesület legfőbb szerve az 50 tagú Küldöttgyűlés. A Küldöttgyűlés a küldöttek összessége, mely évente legalább egyszer ül össze (rendes Küldöttgyűlés). A küldötteket a tagok köréből létszámarányosan 5 évre választják a budapesti területi régiók küldöttválasztó gyűlésein és a Megyei Területi Küldöttválasztó Gyűléseken. Az adott terület egyesületi tagjainak létszámarányát az

Igazgatótanács öt évente a Területi Küldöttválasztó Gyűlések lebonyolítását megelőző 60 nappal állapítja meg. A küldötteket az Egyesület budapesti régióinak küldöttválasztási területeihez és megyei küldöttválasztási területeihez tartozó tagjainak gyűlése (Területi Küldöttválasztó Gyűlés) titkos, írásbeli szavazással választja meg az adott küldöttválasztási területhez tartozó tagok közül.

2020-ban új küldöttek megválasztására került sor és tisztújítás is megtörtént az új összetételű Küldöttgyűlés által.

A rendes Küldöttgyűlést minden év május 15. napjáig össze kell hívni. Indokolt esetben ettől az Igazgatótanács eltérhet. A Küldöttgyűlést 60 napon belül össze kell hívni, ha azt az érvényesen megválasztott küldöttek 1/3-a a cél megjelölésével, vagy a Felügyelő Bizottság, ill. a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) írásban kezdeményezi (rendkívüli Küldöttgyűlés).

A Küldöttgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.

A Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Alapszabály és mellékleteinek elfogadása, módosítása, a jelenlévő küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozatával.
- Az Alapszabály 9.1. pontjában részletezett rendelkezések kizárólag a Felügyelet egyetértésével módosíthatók a tőketartalék; a lekötött tartalék; az értékelési tartalék 20%-a; az eredménytartalék; a szokásos vállalkozói eredmény és az alárendelt kölcsöntőke tekintetében.
- Az Egyesület céljának (Alapszabály II. fejezet, 2.1. pontja) módosításához és az Egyesület megszűnéséről szóló Küldöttgyűlési döntéshez a szavazati joggal rendelkező küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozata szükséges.
- Más biztosító egyesülettel történő egyesülésnek vagy szétválásnak az elhatározása, az Alapszabály 11.1. pontjában foglalt feltételek szerint.
- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulásáról a Küldöttgyűlés tagjai háromnegyedének a hozzájárulásával [Bit. 27. § (2) bek.].
- Az Egyesület Igazgatótanácsa tagjainak és két póttagjának megválasztása, tagjainak és póttagjainak visszahívása, felmentése.
- Az Igazgatótanács éves beszámolójának megtárgyalása, elfogadása.
- A Kárrendezési Bizottság elnökének és tagjainak, valamint póttagjainak megválasztása, felmentése.
- A Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak, valamint póttagjainak megválasztása, felmentése, elnöke beszámolójának elfogadása.
- Az Egyesület könyvvizsgálójának megválasztása, felmentése.
- A tag kizárása.
- Az Egyesület hároméves fejlesztési stratégia és cselekvési tervének elfogadása.
- Az Egyesület éves költségvetésének elfogadása, ennek részeként az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló díjazásának megállapítása. Az Egyesület 3 éves költségvetésének elfogadása.
- Az Egyesület éves beszámolójának jóváhagyása, az előző évről szóló számviteli beszámoló elfogadása.
- Az Igazgatótanács ügyrendjének jóváhagyása.
- Döntés az Egyesület eredményének felhasználásáról.
- Az egyesületi tagdíj, és az egyszeri vagyoni hozzájárulás mértékének, ill. az egyesületi nem biztosítási szolgáltatásoknak a meghatározása.

- Döntés a vezető tisztségviselők vagy más Egyesületi szervek tagjai elleni kártérítési igények érvényesítéséről.
- A Küldöttgyűlés által hatáskörébe vont ügyek.
- Döntés az Egyesület megszűnése után fennálló vagyoni felosztásáról.
- Az egyes tagoknak a jogutód részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedésének meghatározása az Egyesület átalakulása esetén a Bit. alapján.
- Amennyiben az Igazgatótanács a Küldöttgyűlést a Ptk. 3:81. § (1) bekezdés a)-c) pontja alapján hívta össze (Alapszabály 6.7.pont) a küldöttek kötelesek az összehívásra okot adó körülmény megszüntetése érdekében intézkedést tenni vagy az Egyesület megszüntetéséről dönteni.

A törvényben és a Magyar Ügyvédi Kamara Szabályzatában meghatározottak szerint köteles a Küldöttgyűlés eljárni a biztosítási szolgáltatás mértékének meghatározása során.

Az Igazgatótanács

Az Igazgatótanács az Egyesület ügyvezető, ügyintéző és képviseleti szerve.

A Küldöttgyűlés 9 tagú Igazgatótanácsot választ 5 évre, nyílt szavazással. Az Igazgatótanács tagjának megbízatása elfogadó nyilatkozattal jön létre. A megbízatás megszűnik a megbízatás időtartamának lejártával, mely a következő Igazgatótanács megválasztásáig tart. Megszűnik az Igazgatótanács tagjának megbízatása továbbá lemondással, halálával, cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, valamint vele szembeni kizáró, vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkezésével. Amennyiben az öt éves választási cikluson belül szükségessé válik az Igazgatótanácsba megválasztott póttag belépése, úgy a póttag megbízatása a korábban megválasztott Igazgatótanács tagok megbízatásához igazodik. Az Igazgatótanács két Küldöttgyűlés között a Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyek kivételével a Küldöttgyűlés hatáskörét gyakorolja, irányítja, szervezi és segíti az Egyesület tevékenységét. Az Igazgatótanács jogosult eseti bizottság létrehozására. Az Igazgatótanács testületként jár el.

Az Igazgatótanács feladata különösen:

- Az Igazgatótanács jogosult a viszontbiztosítási szerződés előzetes jóváhagyására és az ügyvezető felhatalmazására a szerződés megkötésére.
- Az Igazgatótanács jogosult az éves felelősségbiztosítási díj megállapítására valamennyi biztosítási feltételre vonatkozóan, a biztosítási feltételben meghatározott időszak figyelembevételével.
- A biztosítási feltételek megállapítása, ill. módosítása.

Ennek a három hatáskörének a módosítását az Igazgatótanács nem ruházhatja át. Az Igazgatótanács a fenti döntéseiről a Küldöttgyűlést tájékoztatni köteles.

- Biztosítja az Egyesület hároméves stratégiája és cselekvési tervének időarányos megvalósítását.
- Megállapítja a tagdíjból a segélyezésre (segélyek folyósítására) fordítható tárgyévi összeg tervezett mértékét. Megválasztja a segélyezési tevékenységet irányító tagot és munkatársát.
- Az Igazgatótanács szükség szerint dönt az Alapszabály X. fejezetében részletezett pótlólagos befizetésről és annak mértékéről abban az esetben, amennyiben az Egyesület pénzügyi szükséghelyzetbe kerül.
- Az Egyesület fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló éves jelentés közzététel előtti jóváhagyása.

- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulására vonatkozó indítványról.

Az Igazgatótanács akkor határozatképes, ha legalább 5 tagja az igazgatótanácsi ülésen jelen van. Az Igazgatótanács határozatait - amennyiben az Alapszabály másképp nem rendelkezik - a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Minősített többségű határozat meghozatalához az összes igazgatótanácsi tag kétharmadának /6 tag/ szavazata szükséges.

Az Igazgatótanács tagja az a nagykorú egyesületi tag lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.

Nem lehet igazgatótanácsi tag az,

- akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték, amíg a büntetett előléthez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült,
- akit az Egyesületnél a vezető állású tisztségéhez kapcsolódó feladatai ellátásától jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt.
- az a személy, akivel szemben az előző bekezdésben meghatározott bűncselekmény miatt vádemelésre került sor, a büntető eljárás jogerős befejezéséig vezető állású személynek nem választható meg. /Bit. 53. § (4) és (5) bek./

Az Igazgatótanács tagjai: Elnök, Elnökhelyettes, Ügyvezető, a Kárrendezési Bizottság elnöke és további megválasztott 5 tag.

Az Igazgatótanács összehívása:

Az Igazgatótanácsot legalább negyedévenként az elnök az ügyvezetővel együttesen hívja össze. A meghívót elektronikus levélben kell megküldeni legkésőbb az ülés időpontját megelőző 8. napig. Az Igazgatótanács ülésére a Felügyelő Bizottság elnökét és az Egyesület egyéb vezetőit meg kell hívni. Az Igazgatótanács három tagjának indítványára rendkívüli igazgatótanácsi ülést kell összehívni. Az Igazgatótanács ülését akkor is össze kell hívni, ha a Küldöttgyűlés határozata azt előírta. Ügyrendjét maga állapítja meg. Az Igazgatótanács bármely tagja és az első számú vezető (ügyvezető) együttesen jogosultak az Egyesület képviselőjére – ideértve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviselőjére az Igazgatótanács bármely tagjával együttesen.

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság feladata:

- Ellenőrzi az Egyesület ügyintéző és képviselői szervét / Bit 22.§(2) /
- Ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, a Felügyelet ajánlásainak, az Egyesület szabályzatainak és az Alapszabályban foglaltaknak.
- Ellenőrzi az Egyesület gazdálkodását. A Felügyelő Bizottság évente köteles a Küldöttgyűlésen munkájáról beszámolni és tájékoztatni a Küldöttgyűlést az Egyesület gazdálkodásáról. A Felügyelő Bizottság az Egyesület pénzügyi és gazdasági ellenőrzését szükség esetén könyvszakértő bevonásával végzi. A Felügyelő Bizottság jogosult külső szakértő felkérésére, melynek költsége az Egyesületet terheli. A mérleg auditálás eredményét a Felügyelő Bizottság terjeszti a Küldöttgyűlés elé saját jelentésében elfogadásra.

A Felügyelő Bizottság legalább naptári negyedévente ülésezik. A Felügyelő Bizottság ülését a Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze, a meghívó postai vagy elektronikus levélben történő megküldésével, legkésőbb az ülés napját megelőző 8 nappal. A Felügyelő Bizottság akkor határozatképes, ha legalább három tagja az FB ülésen jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel

hozza meg. Szavazategyenlőség esetén, ha az ülésen a Bizottság négy tagja van jelen, az Elnök szavazata szerinti döntést kell hozni. A Felügyelő Bizottság Elnökének törekednie kell a nyitott, szakmailag megalapozott vitákon alapuló, kellő kritikai hozzáállással megvalósuló kiegyensúlyozott döntés hozatalra, továbbá biztosítania kell a többségi állásponttól eltérő egyedi álláspont jegyzőkönyvben történő rögzítését is, ha ezt a nemmel, vagy tartózkodással szavazó tag kéri.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg.

A Felügyelő Bizottság szükség esetében jogosult rendkívüli Küldöttgyűlés összehívását kezdeményezni az Igazgatótanács elnökénél. Amennyiben az Elnök a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül annak nem tesz eleget, úgy a Felügyelő Bizottság jogosult a Küldöttgyűlés összehívására.

Kárrendezési Bizottság

Elnökét és tagjait a Küldöttgyűlés választja 5 évre, nyílt szavazással. Tagjainak a megbízatása az érintett személy elfogadó nyilatkozatával jön létre és a következő Kárrendezési Bizottság elnökének, és tagjainak a megválasztásáig tart.

A Kárrendezési Bizottság feladata az Alapszabály mellékletét képező ügyvédi felelősségbiztosítási feltételek alapján az Egyesülethez benyújtott kárbejelentések elbírálása. A Bizottság elnöke a biztosítottat, illetve a biztosítottal szemben kárigényt bejelentő ügyfelet jogosult 8 napos határidő biztosítása mellett hiánypótlásra felhívni, és egyben figyelmeztetni arra, hogy a Bizottság csak az ügy érdemi elbírálásához szükséges összes irat beérkezését követően tud a kárrendezési eljárásban érdemi határozatot hozni. Amennyiben a megküldött iratok tartalma alapján indokolt, úgy lehetőség van ismételt hiánypótlás kiküldésére 5 napos határidő biztosítása mellett. Abban az esetben, ha a hiánypótlásra megadott határidő, és az ismételt hiánypótlás teljesítésére szóló felhívás is eredménytelenül telik el, a Bizottság a rendelkezésére álló adatok alapján bírálja el a kárigényt. A Bizottság elnöke írásban felhívja a biztosítottat, hogy a kézhezvételtől számított 8 napon belül a bejelentésre tegye meg írásbeli észrevételét, amelynek tartalmaznia kell a Biztosítási Feltétel VIII.1. pontjában foglaltakat, valamint az azokat alátámasztó okiratok másolatát. Amennyiben a kárbejelentés benyújtásától számított egy hónapon belül a Bizottság rendelkezésére áll az ügy elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum, úgy a Bizottság indokolással ellátott érdemi határozatot hoz a 14. pontban foglaltaknak megfelelően. Amennyiben a kárbejelentés benyújtásától számított egy hónapon belül nem áll rendelkezésre a kárigény elbírálásához nélkülözhetetlen valamennyi dokumentum, úgy a Bizottság indokolással ellátott nyilatkozatot (választ) tesz a károsult (és a biztosított ügyvéd) részére. A nyilatkozatban (válaszban) ismételten felhívja az ügyfelek figyelmét a hiányzó dokumentumok megküldésére, amelyek kézhezvételét követően a kárigény elbírálása folytatható. Az indokolással ellátott válaszban az érdemi határozat meghozatalának akadályáról (például az elbíráláshoz szükséges adatok, dokumentumok hiánya) az ügyfelet tájékoztatni kell.

A bizottság elnökből, elnökhelyettesből és három tagból áll.

A Kárrendezési Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt az Igazgatótanács hagyja jóvá. A Kárrendezési Bizottság szükség szerint ül össze, összehívásáról a bizottság elnöke gondoskodik. A Bizottság határozatképességét és döntéshozatalának módját ügyrendje szabályozza. A Kárrendezési Bizottság határozata ellen az érdekelt fél panasszal élhet a Panasz Bizottsághoz. A Kárrendezési Bizottság a panasz beérkezésétől számított 5 munkanapon belül továbbítja a panasz beadványt az iratokkal együtt a Panasz Bizottság elnökéhez.

A Panasz Bizottság

A Panasz Bizottság feladata a Kárrendezési Bizottság határozata ellen benyújtott panaszok elbírálása és a másodfokú határozat meghozatala. A Panasz Bizottság elnökből és két tagból áll. A Panasz Bizottság tagjai: az Egyesület Igazgatótanácsának elnöke, elnökhelyettese és az Egyesület elsőszámú ügyvezetője. A Panasz Bizottság elnökét a Bizottság tagjai maguk közül választják meg. A Panasz Bizottság a döntését a Bizottság elnökének írásbeli előterjesztése (határozati javaslat) alapján többségi határozattal hozza meg. A Panasz Bizottság a panaszt az Egyesülethez történt beérkezést követő 30 napon belül bírálja el.

A Panasz Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

A Panasz Bizottság valamely tagjának tartós akadályoztatása esetén helyette az Igazgatótanács által kijelölt igazgatótanácsi tag jár el, az akadályoztatás megszűnéséig.

Egyesület tisztségviselői

Az Egyesület tisztségviselőinek hatáskörét az Egyesület Alapszabályának VII. fejezete definiálja.

Az Egyesület nevesített tisztségviselői és egyéb vezetői

- elnök,
- elnökhelyettes,
- ügyvezető,
- vezető aktuárius,
- vezető jogász,
- számviteli rendért felelős vezető,
- belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr),
- vezető kockázatkezelő,
- megfeleléségi vezető,
- Kárrendezési Bizottság elnöke,
- Panasz Bizottság elnöke.

Az Egyesület tisztségviselői jogosultak az Egyesület bizottsági ülésein részt venni tanácskozási joggal.

Kontroll funkciók

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfeleléségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

A Kockázatkezelési és Megfeleléségi funkciók (második védelmi vonal) kiegészítik az operatív területek által végzett tevékenységeket. Ezek a funkciók függetlenek a különböző operatív területektől és közvetlenül jelentenek az Igazgatótanácsnak az Egyesület szabályzatainak megfelelően. A kockázatkezelési rendszert végül a Belső ellenőrzési funkció erősíti meg (harmadik védelmi vonal), mely független az operatív területektől és a Felügyelő bizottságnak jelent.

Aktuáriusi funkció

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.6 fejezetben.

Megfelelőségi funkció

A Megfelelőségi funkció irányításáért a megfelelőségi vezető felelős, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, biztosítási, pénzügyi vagy jogi - végzettséggel rendelkezzen.

A megfelelőségi vezető független a Biztosító más tevékenységét irányító vezetőktől, velük sem alá vagy-fölérendeltségi, sem más módon utasítási viszonyban nem áll, ide nem értve az ügyvezető igazgató irányítási tevékenységét. A megfelelési vezető rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges felhatalmazással, szakképzettséggel, a feladat ellátásban közreműködő szakértőkkel és a tevékenysége elvégzéséhez szükséges információkhoz való hozzáféréssel.

Az ügyvezető - első számú vezető - irányítása mellett működik a megfelelőségi vezető. A megfelelőségi vezető tevékenységéről az igazgatótanácsnak évente írásban beszámol. A megfelelőségi vezető rendszeresen beszámol az ügyvezető igazgatónak a megfelelőség területén szerzett tapasztalatairól. A Megfelelőségi funkció felelős azért, hogy a jogszabályi környezetben bekövetkező esetleges változásoknak a Társaságra gyakorolt hatásait felmérje, valamint feltárja és felmérje a megfelelőségi kockázatokat, ideértve azon intézkedések elégségességét is, melyek célja a törvényi meg nem felelés elkerülése.

A megfelelőségi vezető egyidejűleg ellátja az adatvédelmi tisztviselő feladatait is.

Kockázatkezelési funkció

A Kockázatkezelési funkció vezetője a vezető kockázatkezelő, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, aktuárius szakértő, matematikusi, mérnöki, jogi vagy pénzügyi – végzettséggel rendelkezzen. A Kockázatkezelési funkció – a helyi törvényeknek és szabályozásoknak megfelelően – teljes hozzáférési jogosultsággal rendelkezik minden olyan információhoz, rendszerhez és dokumentációhoz, mely a kockázatkezelési tevékenység hatálya alá tartozik.

A Kockázatkezelési funkció vezetője az Igazgatótanács felé jelent. A Kockázatkezelési funkció feladata továbbá:

- az Igazgatótanács és egyéb funkciók támogatása a kockázatkezelési rendszer hatékony és eredményes működtetésében,
- a kockázatkezelési rendszer felügyelete, a kockázatkezelési szabályzat bevezetése,
- a Szolvencia II-es szavatolótőke szükséglet számításának felügyelete,
- ORSA Jelentés elkészítése és koordinálása,
- tanácsadói szerepet lát el az Igazgatótanács felé minden kockázattal kapcsolatos témakörben,
- tágabb értelemben vett kockázat feltárási folyamat részeként meghatározza és felméri az esetlegesen felmerülő kockázatokat,
- új termék kialakítása során, illetőleg meglévő biztosítási termék módosításakor a tervezet kockázat kezelési szempontból történő véleményezése.

Belső Ellenőrzési feladatkör

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.4, B.5 fejezetekben. A belső ellenőrzési feladatkört egy fő látja el.

Javadalmazási Politika

Az Egyesület a hároméves Stratégia és cselekvési terv szerint 2019. évben motiváló értékelési és javadalmazási rendszert alakított ki, mely az egyéni teljesítményekre épülő változó bérelemeket tartalmaz, és a munkavállalók tevékenységének értékelésén alapul.

A munkaviszonyban álló munkavállalók az éves költségvetésbe betervezésre kerülő jutalomban részesülhetnek. A költségvetést az Igazgatótanács javaslata alapján a Küldöttgyűlés fogadja el.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

Az Egyesület a nevesített tisztségviselőivel szemben elvárja, hogy rendelkezzenek a jogszabályi előírások szerinti és a pozíció betöltéséhez/feladatok ellátásához szükséges képességekkel, tudással, végzettséggel és szakmai tapasztalattal.

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

A kockázat az Egyesület üzleti tevékenységének szerves része. A kockázat kezelés célja nem a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az Egyesület a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje fel és kezelje annak érdekében, hogy a felmerült kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

A kockázatkezelési keretrendszer a következő folyamatokon alapul:

- Kockázatok azonosítása, mérése
- Kockázatok kezelése és kontrollja
- Kockázatok riportálása (beleértve az ORSA Riportot).

Kockázatok azonosítása, mérése

Kockázat azonosítása, mérése alatt értjük a kockázat (meglévő vagy potenciális, belső vagy külső) természetének megértését, hatásának elemzését, kiterjedésének behatárolását (limitek beállítása), ellenőrzési szempontjainak és módszereinek meghatározását, mérhetőségének értelmezését (kvalitatív, kvantitatív, ill. explicit vagy implicit), összefüggéseinek ismeretét és más kockázatokhoz való viszonyítását.

A Standard Formulára alapozott Kockázati Térkép (lásd a lenti ábra) bemutatja a Szolvencia II Direktíva által meghatározott, a kockázati tőke számszerűsítésekor alkalmazott standard megközelítésnek megfelelően definiált és osztályozott főbb kockázatokat.

A Standard Formulában lefedett I. pilléres kockázatok

I. pillérben le nem fedett kockázatok

Piaci kockázatok	Partner általi nemteljesítés kockázata	Biztosítási kockázatok Nem-élet	Operációs kockázatok	
Kamatláb	Nemteljesítési	Díj és Tartalékolás	Megfelelőségi kockázat	Likviditási kockázat
Részvénypiaci		Katasztrófa (CAT)	Belső csalás	Stratégiai kockázat
Ingatlanpiaci		Törlés	Külső csalás	Reputációs kockázat
Kamatrés			Munkakörnyezet és munkabiztonság	Továbbterjedési kockázat
Devizaárfolyam			Ügyfél és termék	Fokozódó kockázat
Koncentrációs			Eszközök fizikai sérülése	
			Üzletmenet megszakadás, rendszerhibák	
			Végrehajtás és folyamatmenedzsment	

A Standard Formula módszertana a kockázati tőkeszükséglet számszerűsítésére alkalmazott standard megközelítés, amely a következő elemekre épül:

- Piac konzisztens számszerűsítési alapelvek alkalmazása a Saját Tőke azonosítására. A kötelezettségek valós értéke (fair value) magában foglalja a jövőbeli cash flow-k legjobb becslését (Best estimate of Liabilities) és egy további kockázati ráhagyást (Risk Margin).
- A Szavatolótőke Szükséglet (azaz Solvency Capital Requirement - SCR) értékelése, mint fő kockázatmérési kritérium. A SCR az a tőke, amely a Rendelkezésre álló tőke maximális veszteségeinek az elnyelésére szolgál. Meghatározása a Value-at-Risk megközelítést alkalmazva 1 éves időhorizonton történik 99,5%-os valószínűségi szinten.

Az I. pillérben le nem fedett kockázati kategória tartalmazza azokat a kockázatokat, amelyek a korábbi kategóriákba nem sorolhatók és nem generálnak tőkeszükségletet. Hatásuk lehet azonban az Egyesület üzleti céljainak megvalósíthatóságára, de kezelésük és csökkentésük nem igényel tőkeszükséglet számítást.

Kockázatkezelési rendszer

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfelelőségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső Ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

Az egyes kontrollfunkciók részletes ismertetése megtalálható a B.1, illetve a B.4-6 fejezetben.

Az Egyesület – méretére és összetettségére való tekintettel – nem állít fel a kockázatkezeléssel kapcsolatosan külön bizottságokat. A második és harmadik védelmi vonal képviselői részt vesznek az Igazgatótanács ülésein, támogatva evvel is annak munkáját.

ORSA folyamat

Az ORSA folyamat a kockázatkezelési rendszer kiemelten fontos eleme, amelynek célja a fizetőképességi helyzet és a kockázati profil megfelelőségének értékelése a jelen szempontjából, illetve jövőbe tekintő módon.

Az ORSA Riportnak hitelesen kell alátámasztania és dokumentálnia a kockázat értékelési folyamat eredményét. Az ORSA Riportban található információknak kellőképpen részletesnek kell lenniük ahhoz, hogy biztosítani tudják a releváns eredmények felhasználhatóságát a döntéshozási és tervezési folyamat során.

Az ORSA Riport a következő fő elemekből áll:

- Irányítási rendszerre vonatkozó megállapítások
- Kockázatirányítás és - kezelés, mely ezek értékelését és a fejlesztendő területeket tartalmazza
- Üzleti terv aktualizálása/kiegészítése
- Kockázati stratégia aktualizálása és a stratégia megfelelőségének alátámasztása
- Kockázati mérőszámok és modellek eredményei, beleértve:
 1. a főbb kockázatok azonosításának és értékelésének eredményét,
 2. a kockázati profil kockázatok szerinti értékelését és a hozzájuk tartozó tőkeszükségletet (mind aktuális, mind előre tekintő perspektívából).

A rendszeres ORSA Riport tartalmazza a teljes kockázati profil értékelését és minden évben az év második negyedévében készül, figyelembe véve az előző évre vonatkozó év végi pénzügyi adatokat. A Riportot a szabályozó által megszabott időintervallumon belül, de legkésőbb november 30-ig be kell nyújtani az MNB-nek.

Nem-rendszeres ORSA Riport az Egyesület kockázati profiljának jelentős megváltozása esetén készül.

A CRO felelőssége az olyan esetek azonosítása, amikor ad- hoc ORSA Riportot kell készíteni. Ennek megfelelően bármely, a Kockázattulajdonosok által felvetett erre irányuló javaslatot meg kell vizsgálni és értékelni kell az Igazgatótanács bevonásával. A nem-rendszeres ORSA Riport elkészítését potenciálisan kiváltó tényezők egy indikatív listája a következő:

- kockázati profil megváltozása;
- tőkeszükségletre vonatkozó szabályozói előírások bármely módon történő megsértése az üzleti tervezési periódus alatt;
- az üzleti modellben, az üzleti stratégiában, a termékben, a fokozódó kockázatokban, a befektetési stratégiában, a viszontbiztosítási stratégiában, a portfólió kiegyensúlyozásában vagy bármely más, a kulcsfontosságú üzleti folyamatokban bekövetkezett jelentős változás;
- szabályozói környezetben bekövetkezett jelentős változás.

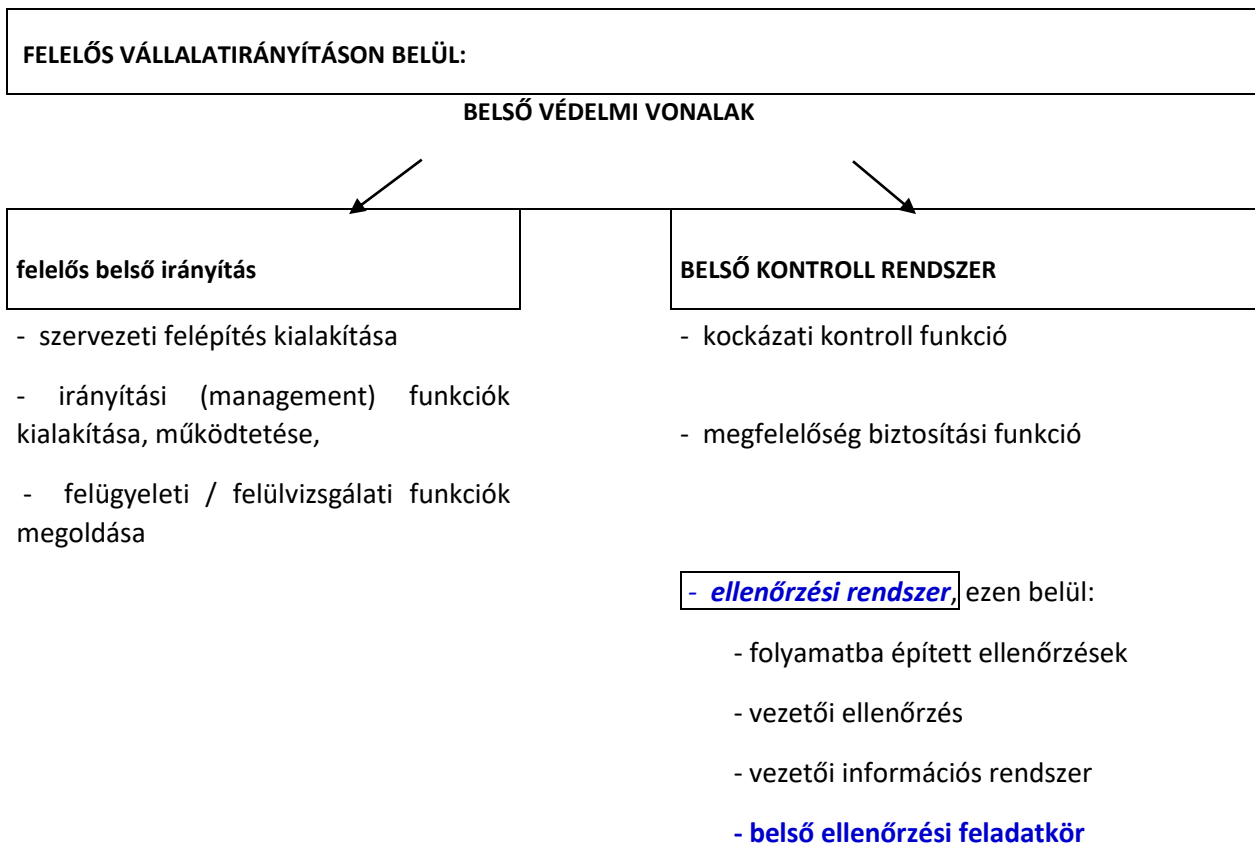
Az ORSA riportot a vezető kockázatkezelő készíti el az üzleti és a kontroll funkciók támogatásával. Az elkészült jelentést az Igazgatótanács jóváhagyása után, a törvényi szabályozásnak megfelelően, beküldi az Egyesület az MNB-nek.

B.4 Belső ellenőrzési rendszer

A belső ellenőrzési feladatkör a harmadik védelmi vonalat látja el.

A lenti ábra tartalmazza a belső kontroll rendszer részeit, benne a belső ellenőrzési feladatkör szervezetén belüli (azon belül pedig a kontroll rendszeren belüli) elhelyezkedését.

A belső ellenőrzési feladatkör szervezetén belüli (azon belül az *ellenőrzési rendszeren belüli*) elhelyezkedése:



B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

„...Bit 85. § (1) A belső ellenőrzési feladatkör a következő feladatok kizárólagos ellátására terjed ki:

a) a biztosító vagy a viszontbiztosító belső szabályzatai megfelelő működésének és hatékonyságának, és

b) a biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő vizsgálata.

(2) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy - a (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően - a biztosító vagy a viszontbiztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét is legalább negyedévente ellenőrzi.

(3) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy legalább a jelentéseiről készített összefoglalót mind a felügyelőbizottság, mind az igazgatóság részére megküldi. Az összefoglalót köteles magyar nyelven is elkészíteni és a felügyeleti ellenőrzés alkalmával az ellenőrzést végzők rendelkezésére bocsátani.”

A belső ellenőr felett a munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja, a belső ellenőr irányítását – az éves tervén és az ahhoz kapcsolódó rendszeres beszámolókon keresztül - a Felügyelőbizottság látja el.

Vizsgálat alatt a meglévő és a kívánt/előírt állapot összehasonlítását és az eltérések leírását és magyarázatát értjük. A kívánt/előírt állapotot is elemezni kell és ha szükséges, annak kijavítására is javaslatokat kell tenni, azaz az első lépés mindig annak a vizsgálata, hogy maguk a szabályzatok / utasítások jók-e (egyértelműek, minden esetre tartalmazzák a teendőket, meghatározzák az eljárásokat, a hatékonyságot, gazdaságosságot biztosítják).

A belső ellenőr vizsgálatai – hacsak a konkrét megbízás nem irányul másra - mindig annak a megállapítását szolgálják, hogy a vizsgált terület figyelembe veszi-e a törvényi előírásokat, a belső szabályzatokat és léteznek-e megfelelő (pl. folyamatba épített, főleg utasításokban megjelenő) kontrollok, ellenőrzési rendszerek és ha igen, azok hatékonyak-e.

A további vizsgálati célokat a mindenkor vizsgálati megbízás / program határozza meg.

B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az Egyesület aktuáriusi funkcióját a vezető aktuárius látja el, ennek megfelelően számítási és validálási feladatokat is egyaránt végez. A vezető aktuárius, mint a funkció vezetője esetében a törvényi előírásoknak megfelelően elvárás az alábbi szakmai és egyéb feltételeknek való megfelelés:

- biztosításmatematikai (aktuáriusi) végzettség vagy szakirányú felsőfokú és legalább ötéves vezető aktuáriusi vagy tízéves aktuáriusi munkakörben szerzett szakmai gyakorlat,
- legalább ötéves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletet ellátó szervezetnél, a biztosítók, az aktuáriusok vagy biztosításközvetítők szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél vagy biztosító könyvvizsgálójánál szerzett aktuáriusi szakmai gyakorlat.

A Szolvencia II irányelv rendelkezéseinek megfelelően az aktuáriusi funkció feladata:

- a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása,
- az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása,
- a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése,
- a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetése,
- az Igazgatótanács tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalékok számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről,
- a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyelete, olyan esetekben, ahol nem áll rendelkezésre elegendő mennyiségű, vagy megfelelő minőségű adat ahhoz, hogy megbízható aktuáriusi módszertant lehessen alkalmazni,
- az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való állásfoglalás kialakítása,
- a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való álláspont kialakítása, valamint
- a kockázatkezelési rendszer hatékony bevezetésének támogatása.

Az aktuáriusi terület feladatait főállásban jelenleg egy fő látja el, aki egy személyben a vezető aktuárius is.

B.7 Kiszervezés

Kiszervezési politika: a Biztosító Egyesület annak érdekében, hogy a stratégiájában megfogalmazott céljai a leghatékonyabban megvalósuljanak, és az eredményessége az üzleti tervben meghatározottak szerint alakuljon, a biztosítással, illetőleg a biztosítással közvetlenül összefüggő tevékenységének végzésével - a biztosítási tevékenységről szóló törvény által meghatározott keretek között - arra jogosult más céget, illetőleg természetes személyt bízhat meg.

Az Egyesület Kiszervezésről szóló Szabályzatát az Igazgatótanács 2015. november 30-i ülésén fogadta el és az 2016. január 1. napján lépett hatályba. Az ezt megelőzően kötött kiszervezésnek minősülő szerződéseket 2016. június 1-ig kellett felülvizsgálni és indokolt esetben módosítani annak érdekében, hogy a szerződések megfeleljenek a jelen szabályzatban foglaltaknak.

A kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban alkalmazott jogszabályok: A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény és a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

Az Igazgatótanács 2018 évben, határozatban jelölte ki a kiszervezésért felelős kiemelten fontos személyt.

A Biztosító Egyesület kiszervezésről szóló szabályzata állapítja meg az ügymenet kiszervezésének célját, módját és annak feltételeit. A Biztosító Egyesületnek – az adatvédelmi előírások betartása mellett – a portfólió kezelés, az informatikai szolgáltatások és az aktuáriusi feladatkörben vannak kiszervezett tevékenységei. A Biztosító tevékenysége ellátásának fontos feltétele az informatikai szolgáltatások igénybevétele.

A kiszervezésre irányuló szerződések megkötése előtt az érintett szakterület vezetőjének nyilatkoznia kell arról, hogy a Bit. 90 § (5) bekezdésében meghatározott körülmények a szerződés tárgyát képező tevékenység tekintetében nem állnak fenn. A Biztosító Egyesület valamely tevékenység kiszervezése esetén a szerződés aláírását megelőzően vizsgálja, hogy az adott tevékenység kiszervezése milyen hatással van a Biztosító Egyesület működésének biztonságára. Az adott ügymenet kiszervezésére akkor kerülhet sor, ha a kiszervezett tevékenység irányítása, annak ellenőrzése, valamint a biztosítási kockázatokért való helytállás a Biztosító Egyesületnél marad. A Biztosító Egyesület felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal járjon el. Ennek érdekében a Kiszervezési Szabályzat meghatározza a kiszervezett tevékenységre vonatkozó szerződés kötelező tartalmi elemeit, melyek biztosítják a tevékenység minőségére vonatkozó részletes követelményeket.

A kiszervezett tevékenység irányítását és felügyeletét a számviteli rendért felelős vezető látja el a portfólió kezelési szerződések esetében, a Biztosító Befektetési Szabályzatában és a szerződésekben meghatározottak szerint. Az informatikai ügymenetet ellátó szervezetek tevékenységének irányítását és felügyeletét a szervezetek ügyvezetőin keresztül az informatikus projekt-manager folyamatos kapcsolattartás mellett valósítja meg.

Az aktuáriusi, portfólió kezelési és informatikai szolgáltatások körében a Biztosító Egyesület kiszervezett tevékenységeinek irányítása, felügyelete az alábbiak szerint történik:

Portfólió kezelési szerződések: A kiszervezett tevékenységet végző szervezetek a Befektetési szabályzatban és a szerződésekben meghatározottak szerint riportálnak a számviteli rendért felelős vezető (ügyvezető kettő) részére. A belső ellenőr és a könyvvizsgáló jogosult ellenőrizni a vagyonkezelői tevékenységet.

Informatikai szerződések: Az informatikus - projekt manager, aki irányítja és ellenőrzi az IT tevékenységet ellátó szervezeteket, azok ügyvezetőin keresztül, folyamatos kapcsolattartás mellett.

Aktuáriusi feladatkör: A vezető aktuárius, aki irányítja és ellenőrzi az aktuáriusi tevékenységet támogató egyéni vállalkozót, folyamatos kapcsolattartás mellett.

A kiszervezési szerződések MNB felé történő bejelentéséért a vezető jogász a felelős.

C. Kockázati profil

Az Egyesület alapvető kockázati preferenciái:

- Üzleti tevékenysége kizárólag ügyvéd felelősség biztosításra és az ügyvédi tevékenységhez szorosan kapcsolódó tevékenységek kiegészítő felelősség biztosítására (ingatlan, közbeszerzési, adótanácsadói, adatvédelmi) terjed ki.
- Hosszú távú kapcsolatot alakít ki az egyesületi tagokkal.
- Elkötelezett a biztonságos befektetések mellett.
- Likviditás megőrzésére mindig figyelemmel van.
- Óvatos viszontbiztosítási politikája van, ennek megfelelően köti viszontbiztosítási szerződéseit.
- Koncentrációs kockázatot elfogadható szintjén tartja.
- Működési és reputációs kockázatokat gondosan mérlegeli.

C.1 Biztosítási kockázat

A nem-élet biztosítási kockázat a biztosítási kötelezettségek felmerüléséhez, mértékéhez vagy időbeliségéhez kapcsolódó bizonytalanságra vonatkozik. A tartalékolási és katasztrófa kockázat ahhoz a bizonytalansághoz kapcsolódik, hogy a kártartalékok kifutása egy éves időhorizonton belül eltér a várható értéktől. Más szóval, azt a kockázatot jelenti, hogy az aktuáriusi tartalékok nem elegendőek a felmerült károkból fakadó összes kötelezettség fedezésére.

A nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete 503 millió Ft (ennek 75 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 25 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófakockázat). Az előző évi számításhoz képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete hat százalékkal csökkent. A szavatolótőke szükségletre vonatkozó további információk e jelentés E.2 részében található. Az Egyesület egyetlen nem-életbiztosítási katasztrófa kockázata az ember által okozott katasztrófára képzett kockázat.

Az Egyesület kockázatvállalási folyamata egyedi, az egyesületi célok által meghatározott. Az Egyesület a tömegesen megkötött biztosítások esetében hagyományosan értelmezett kockázatbírálói tevékenységet nem végez, mert befogad minden ügyvédet, aki a tagsággal szembeni követelményeknek megfelel. Ez alól kivételt képeznek az új magasabb limitű termékek (3., 4., 5. sz. termékek), ahol az Egyesület végez kockázatbírálást.

A biztosítási kockázatok vonatkozásában a legfontosabb kockázatcsökkentési technika a viszontbiztosítás. Az Egyesület 2018. decemberében hároméves határozott időtartamra Quota Share típusú arányos viszontbiztosítási szerződést kötött, mely 2019. január 1. napján lépett hatályba. A viszontbiztosítási szerződést a felek 2021. június 21. napján további egy éves időtartamra változatlan feltételekkel meghosszabbították. A viszontbiztosítási jutalék mértéke a befolyt viszontbiztosítási díj 34%-a. A viszontbiztosítási szerződések legfontosabb paraméterei (bejelentési idő, kár limit) pontosan megegyeznek az ügyvéd szakmai felelősség biztosítás feltételeivel. A 2001 előtti káresetek vonatkozásában, már díjfizetés nélkül, de fennáll a Generali Biztosító Zrt. viszontbiztosítási kötelezettsége.

Szakmai képzés

Az Egyesület 2013 végén úgy döntött, hogy a biztosított ügyvédek szakmai tudásának gyarapítása és az ügyvédi műhibák csökkentésének érdekében, kármegelőzés jelleggel, egy-egy olyan témakörben, ahol a legtöbb ügyvédi műhiba keletkezik, írásbeli szakmai anyagokat készít. A korábbi években elkészített anyagok hatályosított és a megváltozott bírói gyakorlat szerint aktualizált anyagai, a korábbi szakmai anyagok, valamint az archív szakmai anyagok az Egyesület honlapján új, egységes formavilágú, felhasználóbarát felületen érhetők el.

Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke, dr. Kománovics Ibolya és dr. Szűcs Brigitta igazgatótanácsi tag gondozza, neves szaktekintélyek lektorálták.

Az Egyesület az Üttv. és a MÜK szabályzatai szerinti képzési helyként akkreditáltatta magát és a szakmai anyagokat fokozatosan az elvárások szerinti e-learning anyaggá átdolgozza. A beszámolási időszak végéig 7 szakmai anyagunkat akkreditáltattuk, melyekkel tagjaink összesen 32 kreditpontot szerezhetnek, távoktatás formájában, kényelmesen, költségmentesen. 2022. végéig 2.337 tagunk élt a lehetőséggel és szerzett meg összesen 26.180 kreditet.

Továbbra is sikeres az a szolgáltatásunk is, hogy hetente két alkalommal - előzetes egyeztetés után - a Kárrendezési Bizottság tagjai konzultációs lehetőséggel állnak a panaszolt ügyvédek rendelkezésére, a károk elkerülése, vagy csökkentése céljából.

Az Egyesület fő termékének jellegére tekintettel fenti tevékenységeink kármegelőző hatása, a kárstatisztika javulása csak hosszabb idő után várható.

C.2 Piaci kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja a kamatlábak, a részvényt piac, vagy devizaárfolyamok, ingatlanárak és a kamatrés nem várt mozgásából eredő kockázatot, melyeknek kedvezőtlen hatása lehet az Egyesület gazdasági és pénzügyi eredményeire. Ezen felül az egy adott kibocsátó koncentrációjának túlzott megnövekedéséből adódó veszteségeket is figyelembe veszi.

A sztenderd modell számítások alapján az Egyesület piaci kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete 843 millió Ft (diverzifikáció után), mely 21 %-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ennek oka a Kamatláb kockázat jelentősebb (34 %-os), és a Kamatrés, illetve a Koncentrációs kockázat kisebb mértékű növekedése. A Részvény kockázat mértéke csökkent, bár a kitettség nem módosult jelentősebben. A Kamatláb kockázat tekintetében szerepet játszik a kockázatmentes hozamgörbe emelkedéséből fakadó növekedés is. Ingatlanpiaci kockázat kisebb mértékű növekedése az előző évhez viszonyítva alapvetően a kitettség növekedése miatt következett be.

A szavatolótőke szükségletéről további információk az E.2 fejezetben találhatóak. A piaci kockázatok értékeléséhez használt módszertan az előző beszámolási időszak óta nem változott. A standard formula megfelelően modellezi a piaci kockázat koncentrációját.

A piaci kockázat megfelelő szinten tartása érdekében az Egyesület elkötelezett a biztonságos befektetések mellett, illetve a befektetési tevékenységének egy részét kiszervezi két alapkezelőhöz.

C.3 Hitelkockázat

A partner általi nemteljesítési kockázat azt jelenti, hogy veszteségek merülnek fel amiatt, mert a partner nem tud eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek. Az Egyesület hitelkockázata alapvetően a viszontbiztosítási partnereinek, illetve a bankok (lekötött betét) nem teljesítéséből ered.

A sztenderd modell számítások szerint a partner általi nem teljesítésből származó kockázatok szavatolótőke szükséglete 63 millió Ft (diverzifikáció után). Ez alacsonyabb, mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka a fő viszontbiztosítási partner 2021-es szavatolótőke megfelelési mutatójának változása.

C.4 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi, vagy várható kockázata, hogy az Egyesület jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni. A likviditási kockázatra szavatolótőke nem kerül megképzésre.

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség

Nem releváns.

C.5 Működési kockázat

A működési kockázat nem megfelelően, vagy hibásan működő folyamatokból, munkatársak vagy rendszerek hibájából vagy külső eseményekből származó veszteségek kockázata.

Az Egyesület a következő hét működési kockázati kategóriát különbözteti meg a pénzügyi szektor sztenderdjeinek megfelelően:

1. Belső csalás, jogosulatlan tevékenység, lopás és csalás (pl. szándékos téves jelentés, alkalmazotti lopás, bennfentes kereskedés).
2. Külső csalás és lopás, rendszerbiztonság áthágásából fakadó problémák (pl. betörés, aláírás-hamisítás, számítógépes csalás).

3. Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság: alkalmazotti kapcsolatokból eredő veszteségek, biztonságos munkahelyi környezet hiánya, diszkriminációs cselekmények (pl. munkahelyi biztonsági szabályok megsértése).
4. Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: megfelelés, közzététel és bizalmi viszony (pl. bizalmas ügyféladatok kiadása, pénzmosás, engedélyezetlen termékek eladása).
5. Tárgyi eszközökben bekövetkező károk: katasztrófák és egyéb események (pl. természeti katasztrófák, külső forrásból származó emberi veszteségek, terrorizmus, szándékos károkozás).
6. Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba: rendszerek hibája (pl. hardver-, szoftverproblémák).
7. Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: tranzakció-végrehajtás, fenntartás, monitoring és jelentéskészítés, dokumentáció, ügyfélnyilvántartás, kereskedelmi partnerek okozta veszteségek (pl. adatrögzítési hibák, nem teljes jogi dokumentáció, kereskedelmi partnerrel felmerülő problémák).

A sztenderd modell számítások szerint a működési kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete az Egyesületnek 59 millió forint, a tavalyihoz képest minimálisan csökkent.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Az Egyesület a következő egyéb kockázatokat értékeli jelentősnek:

Titok és adatvédelem, információkezelés: A biztosító elkészítette az adatvédelemről szóló szabályozását, meghatározta ebben az adatkezelés elveit, szabályait, biztosítási és üzleti titok megőrzésére vonatkozó szabályokat, követendő eljárásokat. A biztosító külső szakértő bevonásával készült fel a GDPR 2018-as bevezetésére. Az IT szabályzatok is tartalmazzák szabályokat az adatvédelem területén követendő eljárásokra. A biztosító 2018-tól adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz.

Panaszkezelés: A biztosító rendelkezik – a felügyelet által készített mintaszabályzat szerinti - panaszkezelési szabályzattal.

C.7 Egyéb információk

Az Egyesület érzékenység vizsgálatot végez annak érdekében, hogy ellenőrizze, hogy szavatolótőke megfelelése hogyan alakulna kedvezőtlen piaci feltételek, illetve a viszontbiztosító minőségében bekövetkező jelentősebb változás esetén. Az alábbi stressz számításokat végeztük el:

- kockázatmentes kamatláb felfelé sokk +500 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- kockázatmentes kamatláb lefelé sokk -200 bázispont (az MNB ajánlása szerint)

Az érzékenységvizsgálat eredményét az E fejezet tartalmazza.

D. Szavatolótőkemegfelelési értékelés

D.1 Eszközök

Az Eszközök átértékelése során a 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET által előírt átértékelési követelmények szerint jártunk el. Ez alól a saját használatú ingatlanok piaci értékének számítása kivétel, ahol a piaci értéket a Portfolió.hu ingatlanértékbecslő kalkulátora segítségével számszerűsítettük. A Szolvencia II. szerinti értékelésben az eszközök értéke 15 százalékkal csökkent.

A következő táblázat tartalmazza a különbséget az átértékelt és az eredeti mérleg eszközoldala között:

2022.12.31 (millió HUF)	SII	Helyi szabályok
Üzleti és cégérték	0	0
Halasztott szerzési költségek	0	0
Immateriális javak	0	35
Halasztott adókövetelések	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	0	0
Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések	263	61
Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivételével)	6 616	8 483
Ingatlanok (a saját használatú kivételével)	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	0	0
Részvények	0	0
Jegyzett részvények	0	0
Nem jegyzett részvények	0	0
Kötvények	6 043	7 894
Államkötvények	5 844	7 668
Vállalati kötvények	199	226
Strukturált kötvények	0	0
Fedezettel biztosított értékpapírok	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	573	589
Derivatívák	0	0
Betétek a pénzeszköz egyenértékesek kivételével	0	0
Egyéb befektetések	0	0
Indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök	0	0
Hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Biztosítási kötvényekre adott hitelek	0	0
Magánszemélyeknek adott hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Egyéb hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Viszontbiztosítási megtérülés	442	0
Biztosítási és közvetítőknél levő kintlévőségek	0	0
Viszontbiztosítási kintlévőségek	1	1
Kintlévőségek (kereskedés, nem biztosítás)	18	18

Saját részvények (közvetlen birtoklás)	17	17
A szavatolótőke-elemekre, illetve a lehívott, de még be nem fizetett alaptőkére vonatkozóan fizetendő összegek	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	145	145
Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök	48	142
Eszközök összesen	7 551	8 903

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

Az Egyesület a biztosítástechnikai tartalékokat a 2014. évi LXXXVIII. törvénnyel és a 2015/35 –ös EU rendelettel összhangban képzí.

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

- A díjtartalékoknak a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek által fedezett olyan jövőbeli kárigényekre kell vonatkozni, amelyek a szerződés határára belülre esnek. A díjtalék kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az ezekhez az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg ilyen jellegű díjtartalékai az egyesületnek nincsenek.
- A függőkár-tartalékoknak olyan kárigényekre kell vonatkozni, amelyek már megtörténtek, függetlenül attól, hogy az ezen eseményekből származó kárigényeket bejelentették-e. A függőkár-tartalékok kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg az Egyesület vonatkozásában a jövőbeli kárkifizetéseket és a kifizetésekhez kapcsolt költségeket tartalmazza.

Mivel az Egyesület egy ágazatba (Line of Business) sorolt termékeket értékesít, így automatikusan megvalósul a homogén kockázati csoportba sorolás. A felmerülő károk a szerződéses limitek miatt, kárnagyság szerint sem bomlanak meg különböző kategóriákra, ezért nem jelent problémát a nagy károk kezelése. A kárköltségek vonatkozásában a mérleg szerinti kárköltségekből indultunk ki.

A követett aktuáriusi módszertan eltért a szokásos gyakorlattól, ugyanakkor figyelembe veszi az Egyesület kiemelten hosszú kártapasztalatát és az arányosság elvét. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a legjobb becslést (BEL) éves bázisú, lánc-létra típusú kifutási háromszöggel állapítjuk meg. Mivel az egyesület azon tagok számára, akik jogviszonya folyamatos, eltekint a bejelentési idő korlátjától, ezt a legjobb becslésnél sem vesszük figyelembe.

A viszontbiztosítási szempontból a bruttó és a nettó eredményeket hasonlóan paraméterezett, két külön futásból kapjuk. A nettó és a bruttó eredmények közötti különbséget használjuk fel a viszontbiztosítási kitétségi modellezésére a CDR számítása során is.

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékot.

Millió HUF	Bruttó	Nettó
Technikai tartalékok	1 456	1 014
Legjobb becslés	1 227	785
Kockázati ráhagyás	230	230

Kártartalék

A tavalyi évhez képest nem történt módszertani változás a legjobb becslés számításában. A kártartalékok legjobb becslése az előző évhez képest csökkent 29 százalékkal. A nettó tartalékok mindösszesen 29 %-át adják a számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak. Az Egyesület számítási módszerével csak a múltbéli káradatok inflációját használja fel, nem használ fel más inflációs prognózisokat.

Az alkalmazott módszertanok rövid összefoglalása:

A kárköltés számítása: a kárköltés és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költség-tartalékot használtuk fel a nettó kárköltés számítására is, csak a nettó tartalék kifutásának megfelelően megváltoztatva az évenkénti költség-tartalék mértékét.

A kockázati ráhagyás: az Egyesület által alkalmazott módszer a szavatolótőke előrejelzésen alapul, és a „Cost of Capital” értéke 6%. Ez megfelel a BIZOTTSÁG (EU) 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 37. cikkében előírtaknak. A rendelet 58.cikkében foglalt egyszerűsítéseket felhasználva, az Egyesület a bruttó tartalékok értékét drivernek felhasználva számítja ki a kockázati ráhagyást.

Díjtartalék

A díjtartalékot az EIOPA által kiadott biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó specifikáció („Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez” című iránymutatás EIOPA-BoS-14/166 HU) III. technikai mellékletében található, a díjtartalékokra vonatkozó egyszerűsítésben leírtak alapján képezzük.

Mivel az Egyesület kizárólag január elsejei évfordulós szerződésekkel rendelkezik, így meg nem szolgált díjtartaléka nincs. Csak azon szerződések következő évi díjaival kell számolni, amelyeket nem mondtak fel vagy töröltek, továbbá azon új szerződések díjaival, amiket már 2021. december 31-éig megkötöttek. Figyelembe vesszük a várható éven belüli törléseket is. A díjak becslését külön végezzük el a bruttó és nettó díjra. Az alkalmazandó bruttó és nettó CR értékre a vezető aktuárius tesz javaslatot a korábbi évek tapasztalata és a jövőre vonatkozó várakozások alapján. Az értéket az ügyvezetők hagyják jóvá az éves tervezés folyamán. Miután a jövő évi díjak éven belül „felhasználásra kerülnek”, nincs szükség azok diszkontálására. Az Egyesületnek nincsenek klasszikus értelemben vett szerzési költségei.

Az egyszerűsített formula: $BE=(CR-1)*PVFP$.

A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó összefoglaló táblázat 2022.12.31:

(millió Ft)	Általános felelősségbiztosítás
Számviteli szabályok szerinti biztosítástechnikai tartalék	3 483
Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 227
Kockázati ráhagyás (társasági nézet)	230
Megtérülések viszontbiztosítóktól	442
Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 014

Az Egyesület nem alkalmaz sem volatilitási kiigazítást, sem illeszkedési kiigazítást, sem átmenti kockázatmentes hozamgörbét, sem átmeneti levonást.

D.3 Egyéb kötelezettségek

Az Egyéb kötelezettségek (passzív időbeli elhatárolások, adószámlákon keletkezett kötelezettség stb.) értékelésénél a könyvszerinti értéket tekintjük a piaci értéknek. A tagokkal szemben fennálló kötelezettség, amit a pénzügyi beszámolóban az Eredménytől függő tartalék soron jelenítünk meg, a Szolvencia II-es mérlegben az Egyéb tartalék sorra kerül át, hiszen azt a jelenlegi szabályozás értelmében teljes egészében kötelessége az Egyesületnek a tagjai számára visszajuttatni.

Kötelezettségek (mHUF)	SII	Pénzügyi beszámoló
Egyéb tartalék	400	0
Biztosítási ügyletből	347	347
Viszontbiztosítási ügyletből	14	14
Egyéb kötelezettség	316	316
Összesen	1 077	677

D.4 Alternatív értékelési módszerek

Eszközök

Az Egyesületnek van a piaci érték meghatározására vonatkozó értékelési szabályai. A piaci árfolyamként a tőzsdei záróárfolyamokat használjuk. Ha nem áll rendelkezésre piaci árfolyam, szakértői értékelést használnak.

Kötelezettségek

A kötelezettségek értékelése során az Egyesület nem alkalmaz alternatív értékelési módszereket.

E. Tőkekezelés

E.1 Szavatolótőke

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatolótőkéje kizárólag az eszközök forrásokat meghaladó többletéből áll. A rendelkezésre álló szavatolótőke a következő elemekből állhat:

- Alaptőke és az ahhoz kapcsolódó tőketartalék
- Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén
- Alárendelt egyesületi tagi számlák
- A nyereségrészesedésből származó szavatolótőke
- Elsőbbségi részvények és az azokhoz kapcsolódó tőketartalék
- Átértékelési tartalék
- Az Irányelv 75. cikke szerint értékelt alárendelt kötelezettségek
- Nettó halasztott adókövetelések

Az Egyesületnek jelenleg csak alaptőkéje, valamint átértékelési tartaléka van.

A szavatolótőke összetételének bemutatása:

Szavatolótőke – Összehasonlítás az előző évvel			
(millió Ft)	2022	2021	Változás
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Többlettőke	0	0	0
Elsőbbségi részvények	0	0	0
Elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Átértékelési tartalékok (lásd az alábbi táblázatot)	5 016,8	5 581,50	-565
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	0	0	0
Egyéb, a felügyeleti hatóság által alapvető szavatolótőkeként jóváhagyott, a fentiekben nem említett szavatolótőke elemek	0	0	0
A pénzügyi kimutatásokban szereplő szavatolótőke, amely nem része az átértékelési tartaléknak, és nem felel meg a Szolvencia II szavatoló tőkébe történő besorolás követelményeinek	0	0	0
A pénzügyi- és hitelintézetekben levő részesedések levonása	0	0	0
Alapvető szavatolótőke levonások után összesen	5 017	5 582	-565

A rendelkezésre álló szavatolótőke 565 millió forinttal, azaz tizenegy százalékkal csökkent, aminek a fő oka a befektetések piaci átértékelése során keletkezett csökkenés.

Átértékelési tartalék			
(millió Ft)	2022	2021	Változás
Eszközök – Források	5 017	5 582	-565
Saját részvények	0	0	0
Várható osztalékok és kifizetések	0	0	0
Egyéb alapvető szavatolótőke elemek	0	0	0
Elkülönítés miatt korlátozott szavatolótőke elemek	0	0	0
Átértékelési tartalék	5 017	5 582	-565

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatoló tőkéje és az elfogadható szavatolótőke összege megegyezik. Az Egyesületnek kiegészítő szavatoló tőkéje nincs. Minden szavatolótőke eleme első szintű (Tier 1).

Millió HUF	Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
A szavatolótőke szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	5 017	5 017	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	5 017	5 017	0	0	0
A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 017	5 017	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 017	5 017	0	0	0

A számviteli beszámolóban szereplő saját tőke és a Szolvencia II mérleg szerinti eszközök forrásokat meghaladó többletének levezetése:

A számviteli törvényben előírt saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó többlete közötti egyeztetés			
(millió Ft)	2022	2021	Különbség
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
Tőketartalék	126	121	5
Eredménytartalék	4 588	4 446	142
Értékelési tartalék	0	0	0
Szokásos vállalkozási eredmény	28	143	-115
Saját tőke:	4 744	4 710	34
Kiigazítás immateriális javak miatt	0	32	-32
Kiigazítás befektetések miatt	-1 665	-554	-1 111
Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt	2 468	1 858	610
Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt	0	0	0
Kiigazítás egyéb elemek miatt	-529	-463	-66
Kiigazítás halasztott adók miatt	0	0	0
Eszközök forrásokat meghaladó többlete	5 017	5 582	-565

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet

Az Egyesület alapvető szavatolótőke szükséglete:

Alapvető szavatolótőke-szükséglet	Nettó szavatolótőke-szükséglet	Bruttó szavatolótőke-szükséglet
Piaci kockázat	843	843
Partner általi nemteljesítési kockázat	63	63
Életbiztosítási kockázat	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	503	503
Diverzifikáció	-296	-296
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0
Alapvető szavatolótőke-szükséglet	1 112	1 112

Az Egyesület jelentősebb kockázata a piaci, valamint a nem-életbiztosítási kockázat. A partner általi nem teljesítési és a nem-életbiztosítási kockázatsökkent, míg a piaci nőtt.

Az Egyesület szavatolótőke szükséglete:

A szavatolótőke szükséglet kiszámítása	millió Ft
A kiigazítások hozzárendelése az elkülönített alapokra / illeszkedési kiigazítási portfólióra vonatkozó elvi szavatolótőke szükséglet összesítése miatt	0
Működési kockázat	39
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	0
Szavatolótőke szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	1 151
Előírt többlettőke-követelmény	0
Szavatolótőke szükséglet	1 151

Az alábbi táblázat mutatja az Egyesület szavatoló- illetve a minimális tőkeszükségletének alakulását az elmúlt három évben.

Szavatolótőke szükséglet (millió Ft)	2022	2021	2020
SCR	1 151	1 119	914
MCR	1 553	1 294	1 200

Mivel a minimális tőkeszükséglet mindhárom évben magasabb, mint a szavatolótőke szükséglet, az határozza meg az Egyesület szavatolótőke szükségletét.

Az Egyesület a minimális tőkeszükségletet az EU 2015/35 Felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott módszertan alapján kiszámítja.

A minimális tőkeszükséglet számítása a nem-életbiztosítási tevékenységre:

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása (millió Ft)	Nem-életbiztosítási tevékenységek
Lineáris MCR	180
SCR	1 151
MCR felső korlátja	518
MCR alsó korlátja	288
Kombinált MCR	288
MCR abszolút alsó korlátja	1 553
Minimális tőkeszükséglet	1 553

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója, bár 25 százalékkal csökkent a tavalyi évhez képest, még így is kiemelkedően magas.

Tőkemegfelelési mutató		
(millió Ft)	Tárgyév	Előző év
A szavatoló-tőke-szükségletet fedező figyelembe vehető szavatoló-tőke	5 017	5 582
Szavatoló-tőke-szükséglet	1 553	1 294
Tőkemegfelelési mutató	323%	431%

Érzékenység vizsgálat

. Az alábbi stressz számításokat végeztük el:

- kockázatmentes kamatláb felfelé sokk +500 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- kockázatmentes kamatláb lefelé sokk -200 bázispont (az MNB ajánlása szerint)

	Eredeti	+ 500 bp	-200 bp
SCR	1 151	1 467	1 151
MCR	1 553	1 553	1 553
OF	5 017	4 954	5 017
SCR százalék	436%	338%	436%
MCR százalék	323%	319%	323%

+500 bázispontos sokk mellett is szolvens marad az Egyesület.

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

Nem releváns.

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

Nem releváns.

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

Nem releváns.