

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló  
jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2024

## 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 .....                                                 | 14 |
| Az Egyesület segélyezési tevékenysége .....                                              | 14 |
| A.5 Egyéb információk .....                                                              | 15 |
| A veszteség rendezésének módja .....                                                     | 15 |
| B. Irányítási rendszer .....                                                             | 17 |
| B.1 Általános információk az irányítási rendszerről .....                                | 17 |
| Küldöttgyűlés .....                                                                      | 17 |
| Az Igazgatótanács .....                                                                  | 19 |
| Felügyelő Bizottság .....                                                                | 20 |
| Kárrendezési Bizottság .....                                                             | 21 |
| A Panasz Bizottság .....                                                                 | 22 |
| Egyesület tisztségviselői .....                                                          | 22 |
| Kontroll funkciók .....                                                                  | 22 |
| Javadalmazási Politika .....                                                             | 24 |
| B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények .....                    | 24 |
| B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést ..... | 24 |
| Kockázatok azonosítása, mérése .....                                                     | 24 |
| Kockázatkezelési rendszer .....                                                          | 25 |
| ORSA folyamat .....                                                                      | 26 |
| B.4 Belső ellenőrzési rendszer .....                                                     | 28 |
| B.5 Belső ellenőrzési feladatkör .....                                                   | 28 |
| B.6 Aktuáriusi feladatkör .....                                                          | 29 |
| B.7 Kiszervezés .....                                                                    | 29 |
| C. Kockázati profil .....                                                                | 31 |
| C.1 Biztosítási kockázat .....                                                           | 31 |
| Szakmai képzés .....                                                                     | 32 |
| C.2 Piaci kockázat .....                                                                 | 32 |

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| C.3 Hitelkockázat .....                                                                                             | 33 |
| C.4 Likviditási kockázat .....                                                                                      | 33 |
| A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség .....                                                                  | 33 |
| C.5 Működési kockázat .....                                                                                         | 33 |
| C.6 Egyéb jelentős kockázatok .....                                                                                 | 33 |
| C.7 Egyéb információk .....                                                                                         | 34 |
| D. Szavatolótőke megfelelési értékelés .....                                                                        | 35 |
| D.1 Eszközök .....                                                                                                  | 35 |
| D.2 Biztosítástechnikai tartalékok .....                                                                            | 35 |
| D.3 Egyéb kötelezettségek .....                                                                                     | 37 |
| D.4 Alternatív értékelési módszerek .....                                                                           | 38 |
| E. Tőkekezelés .....                                                                                                | 39 |
| E.1 Szavatolótőke .....                                                                                             | 39 |
| E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet .....                                                      | 42 |
| Érzékenység vizsgálat .....                                                                                         | 43 |
| E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke 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 .....                                  | 44 |
| Ábrajegyzék .....                                                                                                   | 45 |
| Táblázatok jegyzéke .....                                                                                           | 45 |

## 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) 2024 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, 2024-2026-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. Az ügyvezető év közben történt váratlan halála miatt a Küldöttgyűlés 2024. október 28-án napján új ügyvezetőt választott, aki a felügyelet engedélyének kézhezvételét követően 2024. november 15. napjától kezdte meg a munkáját.

2024-ben is eredményes évet zárt az Egyesület. Az Egyesület tőkehelyzete továbbra is stabil. A szavatoló tőke megfelelési mutató továbbra is kimagaslóan magas - 424 százalékos – a tavalyi évhez képest 27 százalékponttal emelkedett. A növekedés hátterében áll a rendelkezésre álló tőke növekedése és a hozamkörnyezet alakulása. A szavatolótőke szükségletet továbbra is a minimális szavatoló tőke határozza meg, melynek az értéke 2024-ben 1 530 millió forint volt.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést az Egyesület Igazgatótanácsa 2025. március 31. 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 felügyeletéért 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 biztosítók, 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 alkalmazottja,
- kamarai jogtanácsos.

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 2024-ben:

1. táblázat: Az Egyesületi taglétszám (fő)

|                                                                |        |
|----------------------------------------------------------------|--------|
| A teljes egyesületi taglétszám 2024. január 1. napján          | 11 619 |
| Aktív létszám 2024. január 1. napján                           | 10 819 |
| Teljes egyesületi taglétszám 2024. december 31. napján         | 11 709 |
| Aktív létszám 2024. december 31. napján /Biztosított állomány/ | 10 929 |
| Szünetelő tag                                                  | 780    |
| Tagok létszámának változása                                    | 90     |
| Aktív tagok létszámának változása                              | 110    |

### Lényeges üzleti és egyéb események

Az Egyesület aktív biztosítottjainak száma 110 fővel emelkedett. A szünetelő tagok száma csökkent.

### Stratégia 2024-2026

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (továbbiakban Egyesület) az Igazgatótanács és a Küldöttgyűlés döntései alapján 2024. tavaszán meghirdette a 2024-2026-os időszakra vonatkozó stratégiai tervét.

A tervben szereplő fejlesztések fő célja, hogy a MÜBSE a változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar és főként saját tagjai 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 2024-ben is sikerült elérni, köszönhetően az előrelátó és prudens működésnek.

Célunk az volt, hogy a tervidőszak végére:

- az Egyesület piaci részesedése a 2023. év végi szinten maradjon;
- a magasabb értékű (nem a törvényi minimumfedezetet nyújtó) szerződések aránya érje el a 25%-ot darabszámban és díjbevételekben egyaránt (az E-ING rendszernek a tervidőszakban tervezett bevezetésének elmaradása esetén a jelzett értékek alacsonyabban, 19-20% körül alakulhatnak);
- az „egyesületi juttatások” elnevezésű tételekre kifizetett összeg a stratégiai tervidőszak minden évében érje el, vagy haladja meg az 500 millió Ft-ot.

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 20 fejlesztési projekt került megfogalmazásra. Összességében megállapítható, hogy a kijelölt feladatok meghatározó hányada teljesítése a terveknek megfelelően halad.

A számszerűsített fő célok állása a 2023. évihez képest:

- Az Egyesület piaci részesedése – a szerződések darabszámának folyamatos növekedése mellett - 88 %-ról 89,3 %-ra emelkedett 2024 végére.
- A magasabb értékű biztosítási szerződések száma 1042 darab volt 2024 végén. Arányuk a teljes állományban 9,5%. Díjbevételben viszont 290 millióra (a 2024-es díjbevétel 18,56%-a) nőtt a magasabb értékű biztosítások összege.
- Az E-ING rendszer bevezetésével kapcsolatban újabb bizonytalan helyzet állt elő. Az ügyvédség részére a jogalkotó 2024. október 1-től tette lehetővé az E-ING rendszer használatához szükséges kamarai regisztrációt. Ennek megfelelően az Egyesület 2024. szeptember végétől lehetővé tette tagjai számára a rendszer használatához és a regisztrációhoz szükséges kiegészítő felelősségbiztosítás megkötését oly módon, hogy a szerződés létrejöttéről előzetes fedezetigazolást adott ki. A kérdéses kiegészítő biztosítást több, mint 2000 tagunk megkötötte, azonban az E-ING rendszer a tervezett időpontban nem vált elérhetővé az ügyvédség számára. Ebben a helyzetben Egyesületünk úgy döntött, hogy miután a biztosítási esemény bekövetkezése átmenetileg lehetetlenné vált, így a megkötött szerződések 2025. január 15-én nem léptek hatályba, azok hatályba lépésére a rendszer ügyvédség számára elérhetővé válásának időpontjában kerül sor. Tekintettel arra, hogy semmilyen információval nem rendelkezünk az E-ING informatikai rendszerének teljes körű elérhetősége várható időpontjával kapcsolatban, üzleti tervünket módosítva a 2025-ös évre nem terveztünk az E-ING kiegészítő felelősségbiztosítások tekintetében díjbevétellel.
- Az „egyesületi juttatások” elnevezésű tételekre kifizetett összeg 2024-ben 532,8 millió Ft volt.

#### *Alkalmazottak száma*

Az Egyesületben alkalmazásban 13 főállású és 2 részmunkaidős alkalmazott van. Teljes munkaidős egyenértékben kifejezve ez 14 főnek felel meg.

#### *Összehasonlító adatok*

Az Egyesület adózott eredménye 2024-ben 76,1 millió forint volt, mely majdnem 32 millió forinttal több, mint a 2023-as eredmény. A megszolgált díj komolyabb emelkedése ellenére a biztosítástechnikai eredmény csökkent az előző évihez képest. A kamatkörnyezet viszont a vártnál kedvezőbben alakult, ennek hatása is megmutatkozik az adózott eredmény összegében.

2. táblázat: Az Egyesület főbb eredmény tételei (Adatok ezer Ft-ban)

| Megnevezés                                  | 2024    | 2023    | Változás |
|---------------------------------------------|---------|---------|----------|
| Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül | 927 712 | 836 143 | 91 569   |
| Egyéb biztosítástechnikai bevétel           | 121 800 | 121 163 | 637      |
| Károk ráfordításai                          | 423 318 | 401 399 | 21 919   |
| BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY                | 2 452   | 4 498   | -2 046   |
| SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY              | 76 142  | 44 414  | 31 728   |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY                      | 76 142  | 44 414  | 31 728   |
| Adófizetési kötelezettség                   | 0       | 0       | 0        |
| ADÓZOTT EREDMÉNY                            | 76 142  | 44 414  | 31 728   |

A tőkehelyzet 2024-ben tovább erősödött nominális értékben a szokásos vállalkozási eredmény igen jelentős mértékű - majdnem 72 %-os - növekedése mellett.

3. táblázat A tőkehelyzet bemutatása (Adatok ezer Ft-ban)

| Megnevezés                               | 2024      | 2023      | Változás |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------|
| Jegyzett tőke                            | 2 000 000 | 2 000 000 | 0        |
| Tőketartalék                             | 137 484   | 131 832   | 5 652    |
| Értékelési tartalék 20%-a                | 0         | 0         | 0        |
| Eredménytartalék                         | 2 661 546 | 2 617 132 | 44 414   |
| ADÓZOTT EREDMÉNY                         | 76 142    | 44 414    | 31 728   |
| Alárendelt kölcsöntőke                   | 0         | 0         | 0        |
| Immateriális javak könyv szerinti értéke | 55 940    | 38 273    | 17 667   |
| Összesen                                 | 4 819 232 | 4 755 105 | 64 127   |

A szavatolótőke szükséglet közel tizenegy százalékkal emelkedett a tavalyi sinthez képest. Minden kockázat tekintetében növekedés tapasztalható. A piaci kockázat növekedése részben az eszközérték, részben pedig a befektetési jegyek állományának növekedése miatt következett be. A nem-életbiztosítási és a partner általi nemteljesítési kockázat nőtt a kitettség növekedése miatt.

4. táblázat A szavatoló tőkeszükséglet változása (Adatok millió Ft-ban)

| Szavatolótőke szükséglet                   | 2024  | 2023  | Változás |
|--------------------------------------------|-------|-------|----------|
| Piaci kockázat                             | 777   | 700   | 77       |
| Partner általi nemteljesítési kockázat     | 98    | 86    | 11       |
| Életbiztosítási kockázat                   | 0     | 0     | 0        |
| Egészségbiztosítási kockázat               | 0     | 0     | 0        |
| Nem-életbiztosítási kockázat               | 719   | 653   | 66       |
| Diverzifikáció                             | -362  | -326  | -35      |
| Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat | 0     | 0     | 0        |
| Alapvető szavatolótőke szükséglet          | 1 232 | 1 113 | 119      |
| Működési kockázat                          | 64    | 58    | 6        |
| Szavatolótőke szükséglet                   | 1 296 | 1 171 | 125      |

## 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 ügyvéd 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 2024-ban négy 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 alapdíj feléért, továbbá lehetőség van adótanácsadó, ill. felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadói és adatvédelmi kiegészítő biztosítás megkötésére külön díj ellenében. 2024. szeptemberétől köthetőek az E-ING és az okiratszerkesztési kiegészítő biztosítások is, de ezek a biztosítások még nem léptek hatályba. A különböző szintekhez tartozó kárkifizetési maximumok a következőképpen alakulnak:

5. táblázat: Az alaptermék típusai

| Feltétel | Kár maximum<br>eseményenként | Kár maximum<br>évente | Ügyvédi önrész % | Ügyvédi önrész<br>minimum |
|----------|------------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|
| 1. számú | 15 m Ft                      | 30 m Ft               | 15               | 100 000                   |
| 3. számú | 25 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 nettó díjbevétele 11, míg bruttó díjbevétele 9 százalékkal növekedett, a terveknek megfelelően.

6. táblázat: Az Egyesület díjbevételeinek alakulása az elmúlt két évben (Adatok ezer Ft-ban)

|            | 2024 év   | 2023 év   | Változás |
|------------|-----------|-----------|----------|
| Bruttó díj | 1 564 520 | 1 435 140 | 129 380  |
| Nettó díj  | 927 712   | 836 143   | 91 569   |

Az Egyesület 20 éven keresztül szinte egyedül foglalkozott az ügyvédi szakmai felelősség biztosítással, az elmúlt években azonban több üzleti biztosító is 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 alapdíjával 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 – adott esetben anyagilag előnyösebb - ajánlathoz.

#### Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása

Az Egyesület biztosítástechnikai eredménye 2023-hoz képest csökkent, ami több hatás eredménye. A kárráfordítás és az egyéb biztosítástechnikai ráfordítás összege nőtt (a díjemelés hatása miatt), míg az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék változása csökkent.

7. táblázat: Az Egyesület főbb eredmény számai a magyar számviteli szabályok szerint (Adatok ezer Ft-ban)

|                                                                  | 2024    | 2023    | Változás |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|
| Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül                      | 927 712 | 836 143 | 91 569   |
| Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény           | 0       | 0       | 0        |
| Egyéb biztosítástechnikai bevétel                                | 121 800 | 121 163 | 637      |
| Károk ráfordításai                                               | 423 318 | 401 399 | 21 919   |
| Matematikai tartalékok változása                                 | 0       | 0       | 0        |
| Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált. | 27 441  | 37 295  | -9 854   |
| Káringadozási tartalék változása                                 | 0       | 0       | 0        |
| Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.          | 1 064   | -423    | 1 487    |
| Nettó működési költségek                                         | 189 959 | 162 115 | 27 844   |
| Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások                           | 405 278 | 352 422 | 52 856   |
| Biztosítástechnikai eredmény                                     | 2 452   | 4 498   | -2 046   |

#### Kármentességi díjengedmény

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.

Még 2023. évben az Igazgatótanács módosította a Kármentességi díjengedmény rendszeréről szóló szabályzatot. A módosítás többek között pontosította a biztosítás tartalmának, a kármentes időszakának pontos fogalmát és módosította a kármentességi díjengedmény mértékét. Az egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2023. július hó 01. napján lépett hatályba.

A kármentességi díjengedmény mértéke 2024-re is érvényesen:

- legalább 3 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 10%-a
- legalább 6 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 20%-a
- legalább 9 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 30%-a
- legalább 12 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 40%-a

#### *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 2023-ban módosult, az egyes-hármas termékre 50 %-os, a négyesre 75%-os, az ötös termék vonatkozásában 90%-os Quota Share lett. 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. 2022. év során a viszontbiztosítási szerződés aktualizálása zajlott, 2023-tól újabb 3 évre vonatkozó, módosított szerződés lépett hatályba. A viszontbiztosítási szerződés 2025. december 31-én jár le, így az idei év feladata annak megújítása.

### A. 3 Befektetési tevékenység

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

Az Egyesület befektetési politikáját 2024-ben a likviditási szempontok elsődlegessége és az óvatosság elve mellett a folyamatosan változó piaci körülményekhez való alkalmazkodás, az infláció csökkenése nyomán meginduló alapkamat csökkentési ciklusok követése jellemezte.

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

Az Egyesület saját kezelésű értékpapírszámlával 2024-ben az MBH Banknál rendelkezett, ez a portfólió 2024-ban kizárólag államkötvényekből állt, az évközben jóváírásra kerülő kamatokból szintén államkötvény került beszerzésre, kiterjesztve a vásárlásokat a zöld államkötvényekre és a diszkontkincstárjegyekre is. A G sorozatú állampapírok aránya a saját kezelésű portfólión belül (névérték alapon számítva) 12.5% volt 2024 végén.

Az Egyesület 2024-ben portfóliókezelési szerződésben állt az MBH Alapkezelő Zrt-vel (korábban MKB Pannónia Alapkezelő) és a Generali Alapkezelő Zrt-vel.

Mindkét portfóliókezelő az állományának legalább 80 %-át konzervatív befektetési eszközökbe fekteti (EU-s állampapír, állam által garantált eszközök). Az idegen kezelésben tartott befektetett eszközállomány maximum 20 %-a azonban hozamorientáltan, befektetési eszközalapok vásárlásaival kerül kialakításra.

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

#### *Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként*

A befektetésből adódó bevételek ugyan elmaradtak a 2023-as év bevételeitől, de kis mértékben így is meghaladták a tervezett mértéket.

8. táblázat: Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként (Adatok ezer Ft-ban)

|                                                                            | 2023           | 2024           | Változás       |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok kamata                 | 327 705        | 318 728        | -8 977         |
| Lekötött bankbetétek kamata                                                | 18 771         | 4 721          | -14 050        |
| Diszkontkincstárjegyek és államkötvények értékesítésének árfolyamnyeresége | 22 947         | 25 126         | 2 179          |
| Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége                        | -              |                | 0              |
| Lejáratig tartott eszközök árfolyamnyereségének elhatárolása               | 21 906         | 16 252         | -5 654         |
| <b>Befektetések bevételei összesen:</b>                                    | <b>391 329</b> | <b>364 826</b> | <b>-26 503</b> |

#### *Befektetésből adódó ráfordítások eszközosztályonként*

A befektetésből adódó veszteségek jelentősen kisebbek voltak, mint az előző évek.

9. táblázat: Befektetésből adódó ráfordítások eszközosztályonként (Adatok ezer Ft-ban)

|                                                                                                   | 2023           | 2024          | Változás       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Diszkontkincstárjegyek és államkötvények értékesítésekor, lejáratkor realizált árfolyamvesztesége | 145 118        | 55 025        | -90 093        |
| Lejáratig tartott eszközök árfolyamveszteségének elhatárolása                                     | 0              | 54            | 54             |
| <b>Befektetések ráfordításai összesen:</b>                                                        | <b>145 118</b> | <b>55 079</b> | <b>-90 039</b> |

Az Egyesület mérlegében nincs a saját tőkében közvetlenül elismert bármely nyereségekre vagy veszteségekre vonatkozó tétel. Az Egyesület nem fektet értékpapírosított eszközbe.

#### A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

##### Az Egyesület segélyezési tevékenysége

2024-ben az eredeti tervek szerint 50.000.000 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.

2024-ben összesen 348 fő részesült segélyben.

##### 10. táblázat: A 2024. évi segélykeret összegének felhasználása (Adatok Ft-ban)

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| A 2024. évi segélykeret összege | 52 000 000 |
| Segélykifizetés összege         | 46 610 000 |
| Maradvány                       | 5 390 000  |

##### 11. táblázat: Segélyek megoszlása jogcímek alapján:

| Segély jogcíme | Fő  | Ft         |
|----------------|-----|------------|
| Betegség       | 52  | 6 820 000  |
| Szülés         | 116 | 15 430 000 |
| Temetés        | 44  | 5 780 000  |
| Méltányosság   | 22  | 3 020 000  |
| Praxisindítási | 112 | 14 560 000 |
| Pandémia       | 0   | 0          |
| IT döntés      | 2   | 1 000 000  |
| Mindösszesen   | 348 | 46 610 000 |

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 veszteségesse 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.

### DORA - Digital Operational Resilience Act

Az évenkénti / eseti feladatok közül kiemelkednek a DORA rendelettel kapcsolatos feladatok, melyek kapcsán több egyeztetést tartottunk. Felülvizsgálatra kerültek a meglévő szabályzataink a tekintetben, hogy azok a DORA rendelettel összhangba kerüljenek, emiatt több szabályzatunk módosításra, egy szabályzatunk pedig megszüntetésre került.

### Fenntarthatósági szemlélet és társadalmi felelősségvállalás

Az Egyesület stratégiájában fontos szerepet töltenek be a fenntarthatósági törekvések, illetve a társadalmi felelősségvállalás előtérbe helyezése. Különösen nagy hangsúlyt fektetünk az ún. ESG (Environmental, Social, Governance) szemlélet megalapozására mind az Egyesületen belüli, mind azon kívüli érintettjeink körében, annak érdekében, hogy etikus, felelős és fenntartható működésünkkel hozzájárulhassunk egy fenntarthatóbb jövő megteremtéséhez.

### Az Egyesület 2024-2026-os fenntarthatósági stratégiai vállalásai

A Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlásának megfelelően az alábbi fenntarthatósági vállalások kerültek megfogalmazásra a 2024-2026-os stratégiai időszakra vonatkozóan:

- *A MÜBSE tervezi az alkalmazottai részére is oktatás tartását fenntarthatóság témakörében.*  
Az Egyesület munkavállalói 2024 végén online oktatáson vettek részt fenntarthatósági témában, majd egy kérdőíves alkalmazás segítségével számot adtak megszerzett tudásukról.
- *A tagság edukációja, ingyenes creditszerző anyagok kibővítése fenntarthatósági témakörrel.*  
Kiemelten kezeljük tagságunk edukációját és motivációját a környezeti szempontból fenntartható ügyvédi működés érdekében. Ennek keretében honlapunk látogatói számára elérhetővé tettünk egy karbonlábnyom kalkulátort, mellyel minden érdeklődő egyszerűen kiszámolhatja saját CO2 kibocsátását.

2023. őszén meghirdettük tagjaink számára a „Zöld ügyvédi praxis” pályázatot. Ennek lényege az volt, hogy a pályázó egyéni ügyvédek, illetve ügyvédi irodák, egy fenntarthatósági tanácsadó által kidolgozott karbonlábnyom kalkulátor segítségével megmérték a 2022-es, majd a 2023-as karbonlábnyomukat. Ezek alátámasztásul elküldték a fűtés-, és áramfogyasztásukat igazoló dokumentumokat, továbbá megválaszolták a fenntarthatósági anyagainkhoz kapcsolódó kérdéseket. Azok a sikeres pályázók, akik a visszamérés alapján 1 év alatt legalább 10%-kal csökkentették a kibocsátásukat, 2025-ben 5%-os díjvisszatérítésre váltak jogosulttá. Fődjékné pedig a legnagyobb arányú csökkentést elérő egyéni ügyvéd és ügyvédi iroda digitalizációs hozzájárulásban részesült.

Folyamatban van egy ingyenes szakmai anyag akkreditációja, melyben a fenntarthatósági alapfogalmak és az éghajlatváltozás veszélyei mellett bemutatjuk az ENSZ fenntartható fejlődési céljait, szót ejtünk az Egyesület által alkalmazott karbonsemlegesítési eljárásról, illetve hasznos tippekkel szolgálunk környezeti terhelésünk csökkentéséhez.

- *Az Egyesület fenntartja az eddig elért CO<sub>2</sub> kibocsátási szintjét, és továbbra is karbonsemlegesen működik.*

Az Egyesület karbonlábnyomának tanácsadói segítséggel történt megállapítását követően, a fenntartható működést célzó olyan projekteket indítottunk el, melyekkel csökkenthetjük kibocsátásunkat. Ezek az energia- és vízmegtakarítást, valamint a papír- és hulladékkezelés racionalizálását célozták, ezáltal jelentősen csökkentettük energiafelhasználásunkat és a kapcsolódó költségeinket is.

Egységesítésre került a heti jelenléti munkavégzés és a home office időbeosztása, aminek segítségével a bejárás, valamint a fűtés károsanyag kibocsátása is tervezhetővé vált.

A 2022-eshez képest további másfél tonna kibocsátáscsökkenést sikerült elérnünk, majd megmaradt kibocsátásunkat ún. offset megoldással, karbonkreditek megvásárlásával kompenzáltuk, így az Egyesület tevékenysége 2024. végéig karbonsemleges.

A mellékelt táblázat mutatja az Egyesület Scope 1-2-3 kibocsátását 2023-ban, mely alapján a semlegesítés megtörtént.

12. táblázat: MÜBSE CO<sub>2</sub> kibocsátása 2023-ban (Adatok kg-ban)

| MÜBSE CO <sub>2</sub> kibocsátása     |               |
|---------------------------------------|---------------|
| Scope 1 kibocsátás:                   | 1 446         |
| Scope2 kibocsátás:                    | 8 814         |
| Scope 3 kibocsátás:                   | 7 997         |
| <b>CO<sub>2</sub> kibocsátás (kg)</b> | <b>18 257</b> |

- *Fenntarthatóság – Befektetések*

Befektetési politikánkba is beépítettük a fenntarthatósági célokat, kiemelt figyelmet fordítunk az ilyen ESG típusú befektetési eszközök arányának fokozatos növelésére portfóliónkon belül. Az ilyen típusú eszközök aránya 2024. végén összes befektetésünk 6.58 %-át érte el, majd 2025 első negyedévében további ESG Alapok beszerzését indítottuk el.

- *Társadalmi felelősségvállalás – Önkéntes, jótékonyági akciók*

A társadalmi felelősségvállalás keretében törekszünk jótékonyági célok támogatására. 2024-ben pénzadománnyal támogattuk a Magyar Élelmiszerbank Egyesület tevékenységét. Továbbá a Budapesti Fesztiválenekar közösségi tevékenységét, valamint az ügyvéd fociválogatott 2024. évi szereplését is.

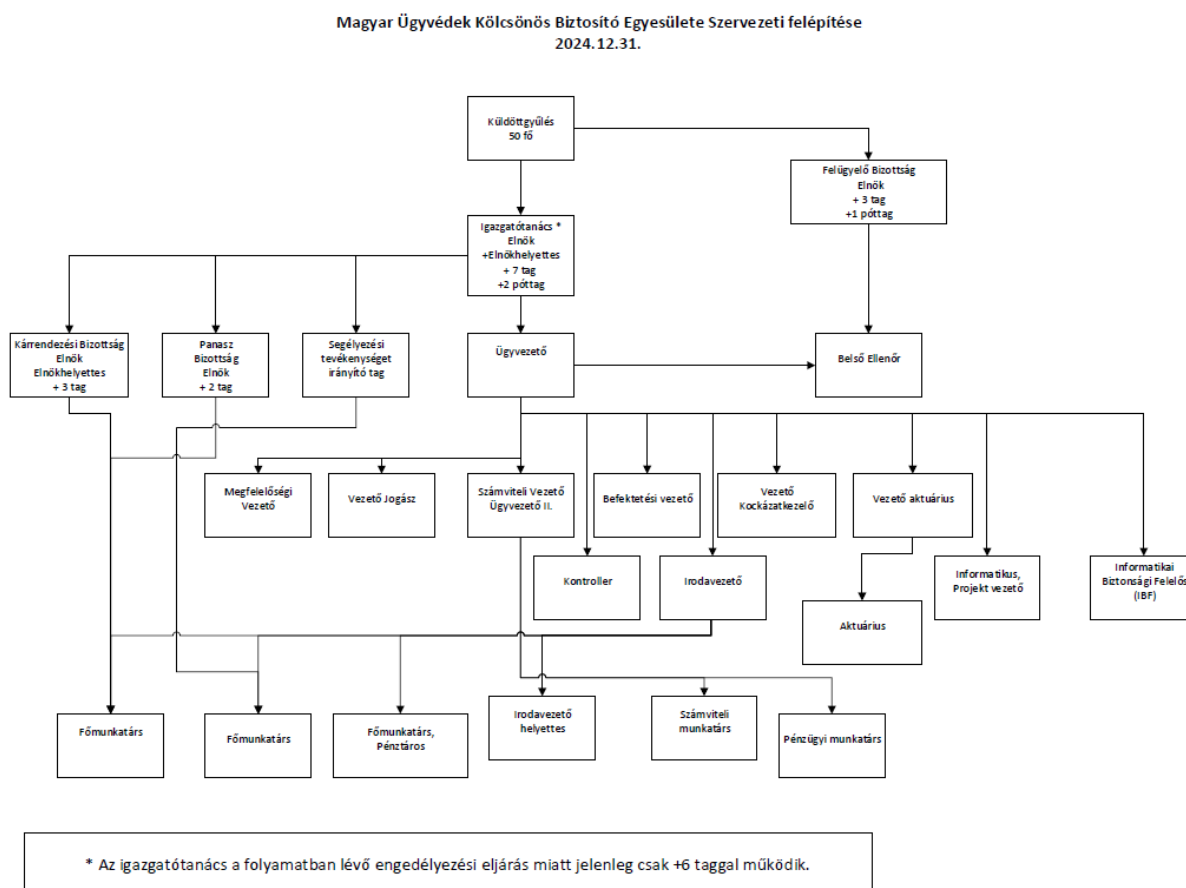
## B. Irányítási rendszer

### B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

#### AZ EGYESÜLET SZERVEI

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

1.ábra: Az Egyesület szervezeti ábrája 2024.12.31.



#### 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-egyet a Felügyelő Bizottságba 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 Küldöttgyűlés-i 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.
- 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 vagyon 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 összeférhetlenségi 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 előlélethez 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 ügyvezető év közben történt váratlan halála miatt 2024.06.03. napjától az Igazgatótanács 8 taggal működött. A Küldöttgyűlés 2024. október 28-án napján új ügyvezetőt választott, aki a felügyelet engedélyének kézhezvételét követően 2024. november 15. napjától kezdte meg a munkáját. Az Igazgatótanács új tagjának megválasztása és felügyeleti engedélyeztetése jelenleg még folyamatban van.

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 képviselésére – ideértve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviselésére az Igazgatótanács bármely tagjával együttesen.

**Felügyelő Bizottság**

A Felügyelő Bizottság feladata:

- Ellenőrzi az Egyesület ügyintéző és képviseleti szervét / Bit 22.§(2) b/
- 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 tart ülést. 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 szabályzatban meghatározottaknak 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 és indoklással ellátott álláspontját tartalmazó határozatát megküldi az ügyfélnek.

A Panasz Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

A Panasz Bizottság valamely tagjának tartós akadályoztatása esetén helyette az Igazgatótanács által kijelölt igazgatótanács 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,
- megfelelőségi 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 Megfelelőségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

A Kockázatkezelési és Megfelelőségi 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 előretekintő 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 (Chief Risk Officer – Vezető kockázatkezelő) felelőssége az éves rendszeres ORSA Riport elkészítése és 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.

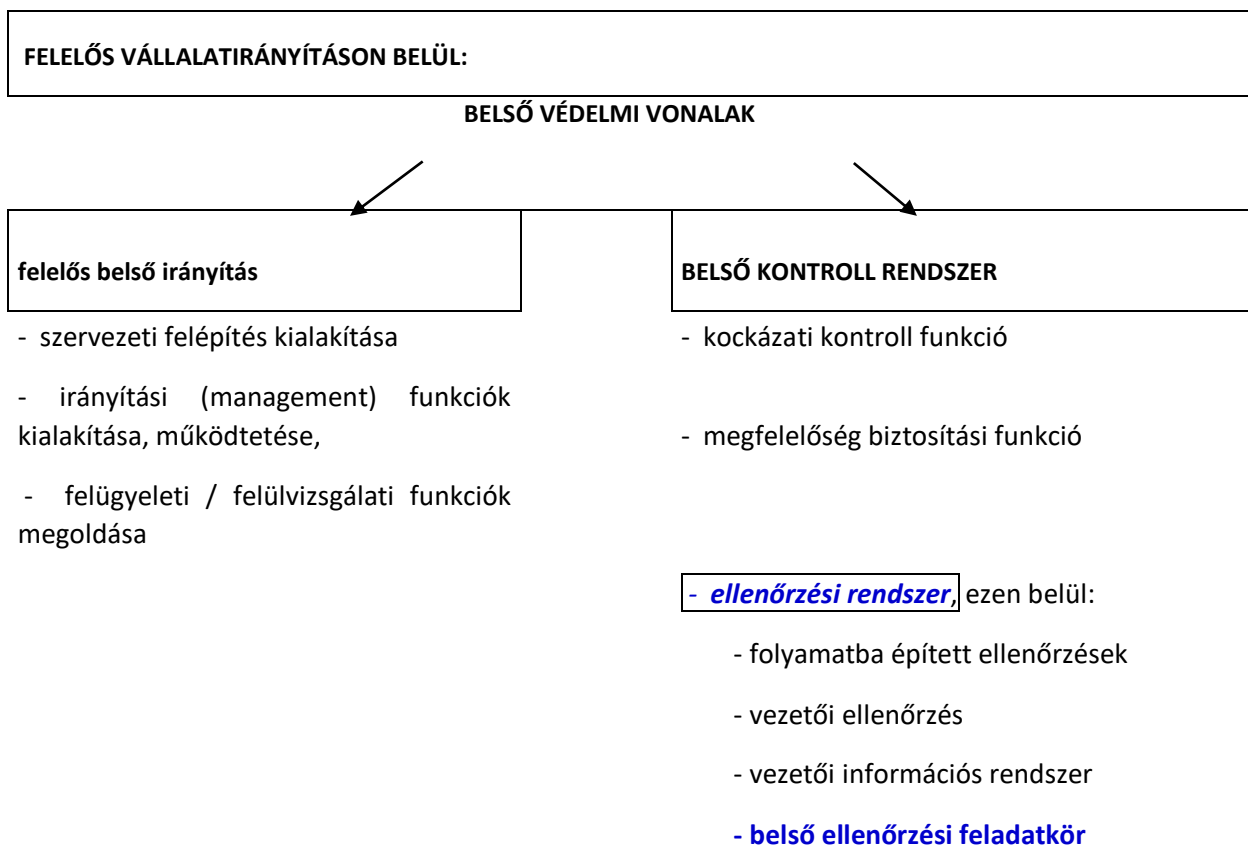
Az ORSA riportot a vezető kockázatkezelő készíti el az üzleti és a kontroll funkciók támogatásával. Az elkészült jelentést az Igazgatótanács jóváhagyása után, a törvényi szabályozásnak megfelelően, beküldi az Egyesület az MNB-nek.

## 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 meglevő 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 mindenkori 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 öt éves vezető aktuáriusi vagy tízéves aktuáriusi munkakörben szerzett szakmai gyakorlat,
- legalább öt éves, 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 elégségségének 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.

## 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, a személyes adatot és biztosítási titkot tartalmazó iratok megsemmisítése 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 tevékenységek közvetlen irányítását és ellenőrzését (monitoring tevékenységek) a tevékenysége szerint illetékes szervezeti egység vezetője látja el. A kiszervezett tevékenységeket az Egyesület három kategóriába sorolja és a besorolási kategóriának megfelelően évente ellenőrzi a kiválasztott szolgáltató tevékenységét a Kiszervezési szabályzatban rögzített eljárásrendnek megfelelően.

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

Portfóliókezelési szerződések: A kiszervezett tevékenységet végző szervezetek a Befektetési szabályzatban és a szerződésekben meghatározottak szerint riportálnak a befektetésekért felelős vezető részére. A belső ellenőr és a könyvvizsgáló jogosult ellenőrizni a vagyonkezelői tevékenységet.

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

Aktuáriusi feladatkör: A vezető aktuárius Tasnády Ágnes, 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 (vezető jogász: Langné dr. Csigi Nóra).

## 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 719 millió Ft (ennek 80 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 20 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófakockázat). Az előző évi számításhoz képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete tíz százalékkal nőtt. 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 kockázatelbírálói 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 kockázatelbírálást.

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. 2022-ben új hároméves szerződést készült, némileg módosított feltételekkel. 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. A szakmai anyagok témakörönként feldolgozásra kerültek oly módon, hogy elolvasásuk után, és külön az elsajátításuk után kitöltött helyes válaszokat tartalmazó teszt alapján is a biztosított ügyvédek a szakmai továbbképzéshez előírt kreditpontokat szerezhettek.

Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke, dr. Kománovics Ibolya és dr. Szűcs Brigitta elnökhelyettes, mindketten igazgatótanácsi tagok, készítették és folyamatosan hatályosítják.

Az Egyesület az Üttv. és a MÜK szabályzatai szerinti képzési helyként akkreditáltatta magát. A beszámolási időszak végéig 6 szakmai anyagunkat akkreditáltattuk, melyekkel tagjaink összesen 26 kreditpontot szerezhettek, távoktatás formájában, kényelmesen, költségmentesen. 2024. végéig 3.157 tagunk élt a lehetőséggel és szerzett meg összesen 48.319kreditet.

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. Ugyanakkor már az előző évek kár elemzése során látható volt, hogy az ingatlan adás-vétel esetében a kár darabszám csökkent a 2013 utáni években, feltehetően az oktatási anyagok hatására.

## C.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat magában foglalja a kamatlábak, a részvénytőke, a 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 777 millió Ft (diverzifikáció után), mely 11 %-os növekedést jelent az előző évhez képest. A részvény kockázat mértéke nőtt, a kitettség és a faktor növekedése miatt. A kamatláb kockázat csökkenése tekintetében szerepet játszik a kockázatmentes hozamgörbe változása, valamint a piaci értékek növekedése. Az ingatlanpiaci kockázat növekedése az előző évhez viszonyítva a kitettség növekedése miatt következett be. A kamatrés (22 millió Ft) és a koncentrációs kockázat (27 millió Ft) is kismértékben (bár arányában jelentősebben) nőtt.

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 98 millió Ft (diverzifikáció után). Ez magasabb, mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka a kitettség növekedése.

### 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. A működési kockázatra képzett szavatolótőke szükséglet 64 millió forint.

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 kapcsolatokról eredő veszteségek, biztonságos munkahelyi környezet hiánya, diszkriminációs cselekmények (pl. munkahelyi biztonsági szabályok megsértése).
4. Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: megfeleltetés, közzététel és bizalmi viszony (pl. bizalmas ügyfeladat 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 64 millió forint, a tavalyihoz képest közel tíz százalékos növekedés tapasztalható.

### 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 tartalmazzak 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 minősítésében 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. Szavatolótőke megfelelési 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 az Ingatlant.hu ingatlanértékbecslő kalkulátora segítségével számszerűsítettük. A Szolvencia II. szerinti értékelésben az eszközök értéke 5,6 százalékkal nőtt.

13. táblázat: Különbség az átértékelte és az eredeti mérleg eszközoldala között 2024.12.31. (Adatok millió Ft-ban)

|                                                                                             | SII           | Helyi szabályok |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Üzleti és cégérték                                                                          | 0             | 0               |
| Halasztott szerzési költségek                                                               | 0             | 0               |
| Immateriális javak                                                                          | 0             | 56              |
| Halasztott adókövetelések                                                                   | 0             | 0               |
| Nyugdíjszolgáltatások többlete                                                              | 0             | 0               |
| Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések                                 | 349           | 60              |
| Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivételével) | 8 731         | 9 100           |
| Ingatlanok (a saját használatú kivételével)                                                 | 0             | 0               |
| Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések                                                 | 0             | 0               |
| Részcégek                                                                                   | 0             | 0               |
| Jegyzett részcégek                                                                          | 0             | 0               |
| Nem jegyzett részcégek                                                                      | 0             | 0               |
| Kötvények                                                                                   | 7 873         | 8 410           |
| Államkötvények                                                                              | 7 730         | 8 162           |
| Vállalati kötvények                                                                         | 143           | 248             |
| Strukturált kötvények                                                                       | 0             | 0               |
| Fedezettel biztosított értékpapírok                                                         | 0             | 0               |
| Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 858           | 689             |
| Derivatívák                                                                                 | 0             | 0               |
| Betétek a pénzeszköz egyenértékűk kivételével                                               | 0             | 0               |
| Egyéb befektetések                                                                          | 0             | 0               |
| Indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök                               | 0             | 0               |
| Hitelek és jelzálogkölcsönök                                                                | 0             | 0               |
| Biztosítási kötvényekre adott hitelek                                                       | 0             | 0               |
| Magánszemélyeknek adott hitelek és jelzálogkölcsönök                                        | 0             | 0               |
| Egyéb hitelek és jelzálogkölcsönök                                                          | 0             | 0               |
| Viszontbiztosítási megtérülés                                                               | 773           | 0               |
| Biztosítási és közvetítőknél levő kintlévőségek                                             | 0             | 0               |
| Viszontbiztosítási kintlévőségek                                                            | 22            | 22              |
| Kintlévőségek (kereskedés, nem biztosítás)                                                  | 4             | 4               |
| Saját részcégek (közvetlen birtoklás)                                                       | 0             | 0               |
| A szavatolótőke-elemekre, illetve a lehívott, de még be nem fizetett alaptőkére vonatkozóan | 0             | 0               |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékűk                                                     | 181           | 181             |
| Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök                                                   | 79            | 180             |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                    | <b>10 139</b> | <b>9 602</b>    |

### 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 vonatkoznia, amelyek a szerződés határára belülről esnek. A díjtartalék 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 vonatkoznia, 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 kitétségek modellezésére a CDR számítása során is.

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékot.

14. táblázat: Bruttó, nettó tartalékok alakulása 2024.12.31. (Adatok Ft-ban)

|                      | Bruttó        | Nettó         |
|----------------------|---------------|---------------|
| Technikai tartalékok | 2 425 288 660 | 1 651 917 433 |
| Legjobb becslés      | 2 132 344 157 | 1 358 972 930 |
| Kockázati ráhagyás   | 292 944 504   | 292 944 504   |

#### Kártartalék

A tavalyi évhez képest nem történt módszertani változás a legjobb becslés számításában. A kártartalékok legjobb becslése az előző évhez képest 44 százalékkal nőtt. A nettó tartalékok mindösszesen 41,5 %-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 kárköltség számítása:** a kárköltség és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költség-tartalékot használtuk fel a nettó kárköltség 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 elseji 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 2023. 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:  $BE = (CR - 1) * PVFP$ .

15. táblázat: A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó táblázat 2024.12.31 (Adatok Ft-ban)

|                                                                          | Általános felelősségbiztosítás |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Számviteli szabályok szerinti biztosítástechnikai tartalék               | 3 963 754 860                  |
| Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevételével | 2 132 344 157                  |
| Kockázati ráhagyás (társasági nézet)                                     | 292 944 504                    |
| Megtérülések viszontbiztosítóktól                                        | 773 371 227                    |
| Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével     | 1 651 917 433                  |

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.

16. táblázat Egyéb kötelezettségek 2024.12.31. (Adatok Ft-ban)

| Kötelezettségek              | SII                | Pénzügyi beszámoló |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Egyéb tartalék               | 465 026 911        | 0                  |
| Biztosítási ügyletből        | 448 463 898        | 448 463 898        |
| Viszontbiztosítási ügyletből | 14 779 197         | 14 779 197         |
| Egyéb kötelezettség          | 34 064 013         | 34 064 013         |
| <b>Összesen</b>              | <b>962 334 019</b> | <b>497 307 108</b> |

## 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 használunk (mint például az HU0000360730 ISIN kódú MVM kötvény esetében).

### *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.

17. táblázat: A rendelkezésre álló szavatolótőke 2024.12.31. (Adatok Ft-ban)

| Szavatolótőke elemek                                                                                                                                                                  | Összesen      | 1. szint –<br>korlátlan | 1. szint –<br>korlátozott | 2. szint | 3. szint |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------|----------|----------|
| Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt                   | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Törzsrészcéltőke (saját részvényekkel együtt)                                                                                                                                         | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A törzsrészcéltőkéhez kapcsolódó tőketartalék                                                                                                                                         | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke-elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén              | 2 000 000 000 | 2 000 000 000           | 0                         | 0        | 0        |
| Alárendelt egyesületi tagi számlák                                                                                                                                                    | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke                                                                                                                                         | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Elsőbbségi részvények                                                                                                                                                                 | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Az elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék                                                                                                                                   | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Átértékelési tartalék                                                                                                                                                                 | 4 486 237 152 | 4 486 237 152           | 0                         | 0        | 0        |
| Alárendelt kötelezettségek                                                                                                                                                            | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg                                                                                                                          | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A felügyeleti hatóság által alapvető szavatoló tőkeként jóváhagyott, fent nem említett egyéb szavatolótőke-elemek                                                                     | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A pénzügyi beszámolóban szereplő szavatolótőke-elemek, amelyek átértékelési tartalékként nem kimutathatók és nem felelnek meg a szavatoló tőke Szolvencia II. szerinti kritériumainak | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Levonások                                                                                                                                                                             | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| A pénz- és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások                                                                                                                   | 0             | 0                       | 0                         | 0        | 0        |
| Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után                                                                                                                                       | 6 486 237 152 | 6 486 237 152           | 0                         | 0        | 0        |

18. táblázat: A szavatolótőke összetételének bemutatása, összehasonlítás az előző évvel (Adatok Ft-ban)

|                                                                                                                                                                                     | 2024                 | 2023                 | Változás           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Jegyzett tőke                                                                                                                                                                       | 2 000 000 000        | 2 000 000 000        | 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)                                                                                                                                 | 4 486 237 152        | 4 178 819 669        | 307 417 483        |
| 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                  |
| <b>Alapvető szavatolótőke levonások után összesen</b>                                                                                                                               | <b>6 486 237 152</b> | <b>6 178 819 669</b> | <b>307 417 483</b> |

A rendelkezésre álló szavatolótőke 307 millió forinttal, azaz öt százalékkal nőtt, az átértékelési tartalék változása miatt, aminek a fő oka a befektetések volumenének növekedése.

Az Egyesület osztalékot nem fizet. Az Egyesület rendelkezésre álló szavatolótőkéje és az elfogadható szavatolótőke összege megegyezik. Az Egyesületnek kiegészítő szavatolótőkéje nincs. Minden szavatolótőke eleme első szintű (Tier 1).

19. táblázat A rendelkezésre álló szavatolótőke a megfelelés szempontjából 2024.12.31. (Adatok Ft-ban)

|                                                                                                       | Összesen      | 1. szint – korlátlan | 1. szint – korlátozott | 2. szint | 3. szint |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|------------------------|----------|----------|
| A szavatolótőke szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen | 6 486 237 152 | 6 486 237 152        | 0                      | 0        | 0        |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen | 6 486 237 152 | 6 486 237 152        | 0                      | 0        | 0        |
| A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen             | 6 486 237 152 | 66 486 237 152       | 0                      | 0        | 0        |
| A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen             | 6 486 237 152 | 6 486 237 152        | 0                      | 0        | 0        |

A számviteli beszámolóban szereplő saját tőke és a Szolvencia II mérleg szerinti eszközök forrásokat meghaladó többletének levezetése során látszik, hogy a tartalékok legjobb becslése jelentősen kisebb, mint a prudens tartalék, illetve a befektetések piaci értéke még mindig kisebb, mint a könyvszerinti értéke.

20. táblázat: A számviteli törvényben előírt saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó többlete közötti egyeztetés 2024.12.31. (Adatok Ft-ban)

|                                                    | 2024             | 2023             | Különbség      |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Jegyzett tőke                                      | 2 000 000        | 2 000 000        | 0              |
| Jegyzett, de még be nem fizetett tőke ( - )        | 0                | 0                | 0              |
| Tőketartalék                                       | 137 484          | 131 832          | 5 652          |
| Eredménytartalék                                   | 2 661 546        | 2 617 132        | 44 414         |
| Értékelési tartalék                                | 0                | 0                | 0              |
| Szokásos vállalkozási eredmény                     | 76 142           | 44 414           | 31 728         |
| <b>Saját tőke:</b>                                 | <b>4 875 172</b> | <b>4 793 378</b> | <b>81 794</b>  |
| Kiigazítás immateriális javak miatt                | 55 940           | 38 273           | 17 667         |
| Kiigazítás befektetések miatt                      | -79 109          | -273 844         | 194 735        |
| Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt          | 2 311 837        | 2 258 504        | 53 334         |
| Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt | 0                | 0                | 0              |
| Kiigazítás egyéb elemek miatt                      | -677 603         | -637 492         | -40 111        |
| Kiigazítás halasztott adók miatt                   | 0                | 0                | 0              |
| <b>Eszközök forrásokat meghaladó többlete</b>      | <b>6 486 237</b> | <b>6 178 819</b> | <b>307 418</b> |

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

## E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet

Az Egyesület jelentősebb kockázata a piaci, valamint a nem-életbiztosítási kockázat. Az Egyesület szavatolótőke szükséglete tizenegy százalékkal nőtt az elmúlt évben. Végeredményben minden típusú kockázatra képzett szavatolótőke szükséglet emelkedett 2024-ben.

21. táblázat: Az Egyesület alapvető szavatolótőke szükséglete, nettó-bruttó 2024.12.31.(Adatok ezer Ft-ban)

| Alapvető szavatolótőke-szükséglet          | Nettó szavatolótőke-szükséglet | Bruttó szavatolótőke-szükséglet |
|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Piaci kockázat                             | 777 452                        | 777 452                         |
| Partner általi nemteljesítési kockázat     | 97 658                         | 97 658                          |
| Életbiztosítási kockázat                   | 0                              | 0                               |
| Egészségbiztosítási kockázat               | 0                              | 0                               |
| Nem-életbiztosítási kockázat               | 718 917                        | 718 917                         |
| Diverzifikáció                             | -361 776                       | -361 776                        |
| Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat | 0                              | 0                               |
| <b>Alapvető szavatolótőke-szükséglet</b>   | <b>1 232 251</b>               | <b>1 232 251</b>                |

22. táblázat: Az Egyesület szavatolótőke szükséglete 2024.12.31. (Adatok ezer Ft-ban)

|                                                                                                                                                         | Szavatolótőke szükséglet |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Alapvető szavatolótőke szükséglet                                                                                                                       | 1 232 251                |
| A kiigazítások hozzárendelése az elkülönített alapokra / illeszkedési kiigazítási portfólióra vonatkozó elvi szavatolótőke szükséglet összesítése miatt | 0                        |
| Működési kockázat                                                                                                                                       | 63 970                   |
| 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                                                                                               | 1 296 222                |
| Előírt többlettőke-követelmény                                                                                                                          | 0                        |
| <b>Szavatolótőke szükséglet</b>                                                                                                                         | <b>1 296 222</b>         |

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

23. táblázat: Egyesület szavatoló- illetve a minimális tőkeszükségletének alakulása (Adatok ezer Ft-ban)

| Szavatolótőke szükséglet | 2024      | 2023      | 2022      |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| SCR                      | 1 296 222 | 1 170 826 | 1 151 148 |
| MCR                      | 1 530 000 | 1 553 000 | 1 428 000 |

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

24. táblázat: A minimális tőkeszükséglet számítása 2024.12.31. (Adatok ezer Ft-ban)

| A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása (millió Ft) | Nem-életbiztosítási tevékenységek |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Lineáris MCR                                              | 261 504                           |
| SCR                                                       | 1 296 222                         |
| MCR felső korlátja                                        | 583 300                           |
| MCR alsó korlátja                                         | 324 055                           |
| Kombinált MCR                                             | 324 055                           |
| MCR abszolút alsó korlátja                                | 1 530 000                         |
| <b>Minimális tőkeszükséglet</b>                           | <b>1 530 000</b>                  |

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója, 27 százalékponttal nőtt a tavalyi évhez képest, kiemelkedően magas, több mint kétszerese az egyesület által elvárt szavatolótőke megfelelésnek.

25. táblázat: Az Egyesület tőkemegfelelési mutatójának alakulása (Adatok ezer Ft-ban)

|                                                                     | Tárgyév   | Előző év  |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| A szavatolótőke-szükségletet fedező figyelembe vehető szavatolótőke | 6 486 237 | 6 178 819 |
| Szavatolótőke-szükséglet                                            | 1 530 000 | 1 553 000 |
| Tőkemegfelelési mutató                                              | 424%      | 398%      |

### 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)

26. táblázat: Érzékenységvizsgálat 2024.12.31.(Adatok ezer Ft-ban)

|              | Eredeti   | + 500 bp  | -200 bp   |
|--------------|-----------|-----------|-----------|
| SCR          | 1 296 222 | 1 849 525 | 1 296 222 |
| MCR          | 1 530 000 | 1 530 000 | 1 530 000 |
| OF           | 6 486 237 | 6 350 438 | 6 486 237 |
| SCR százalék | 500%      | 343%      | 500%      |
| MCR százalék | 424%      | 415%      | 424%      |

+500 bázispontos sokk mellett is szolvens marad az Egyesület.

### E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke 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.

## Ábrajegyzék

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| 1. ábra: Az Egyesület szervezeti ábrája 2024.12.31..... | 17 |
|---------------------------------------------------------|----|

## Táblázatok jegyzéke

|                                                                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. táblázat: Az Egyesületi taglétszám (fő) .....                                                                                                          | 6  |
| 2. táblázat: Az Egyesület főbb eredmény tételei (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                                                | 8  |
| 3. táblázat A tőkehelyzet bemutatása (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                                                           | 8  |
| 4. táblázat A szavatoló tőkeszükséglet változása (Adatok millió Ft-ban) .....                                                                             | 8  |
| 5. táblázat: Az alaptermék típusai .....                                                                                                                  | 9  |
| 6. táblázat: Az Egyesület díjbevételeinek alakulása az elmúlt két évben (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                        | 9  |
| 7. táblázat: Az Egyesület főbb eredmény számai a magyar számviteli szabályok szerint (Adatok ezer Ft-ban) .....                                           | 10 |
| 8. táblázat: Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                                 | 12 |
| 9. táblázat: Befektetésből adódó ráfordítások eszközosztályonként (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                              | 13 |
| 10. táblázat: A 2024. évi segélykeret összegének felhasználása (Adatok Ft-ban) .....                                                                      | 14 |
| 11. táblázat: Segélyek megoszlása jogcímek alapján: .....                                                                                                 | 14 |
| 12. táblázat: MÜBSE CO2 kibocsátása 2023-ban (Adatok kg-ban) .....                                                                                        | 16 |
| 13. táblázat: Különbség az ártértékelt és az eredeti mérleg eszközoldala között 2024.12.31. (Adatok millió Ft-ban) .....                                  | 35 |
| 14. táblázat: Bruttó, nettó tartalékok alakulása 2024.12.31. (Adatok Ft-ban) .....                                                                        | 36 |
| 15. táblázat: A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó táblázat 2024.12.31 (Adatok Ft-ban) .....                                                      | 37 |
| 16. táblázat Egyéb kötelezettségek 2024.12.31. (Adatok Ft-ban) .....                                                                                      | 37 |
| 17. táblázat: A rendelkezésre álló szavatolótőke 2024.12.31. (Adatok Ft-ban) .....                                                                        | 39 |
| 18. táblázat: A szavatolótőke összetételének bemutatása, összehasonlítás az előző évvel (Adatok Ft-ban) .....                                             | 40 |
| 19. táblázat A rendelkezésre álló szavatolótőke a megfelelés szempontjából 2024.12.31. (Adatok Ft-ban) .....                                              | 40 |
| 20. táblázat: A számviteli törvényben előírt saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó többlete közötti egyeztetés 2024.12.31. (Adatok Ft-ban) ..... | 41 |
| 21. táblázat: Az Egyesület alapvető szavatolótőke szükséglete, nettó-bruttó 2024.12.31.(Adatok ezer Ft-ban) .....                                         | 42 |
| 22. táblázat: Az Egyesület szavatolótőke szükséglete 2024.12.31. (Adatok ezer Ft-ban) .....                                                               | 42 |

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 23. táblázat: Egyesület szavatoló- illetve a minimális tőkeszükségletének alakulása (Adatok ezer Ft-ban) ..... | 42 |
| 24. táblázat: A minimális tőkeszükséglet számítása 2024.12.31. (Adatok ezer Ft-ban) .....                      | 43 |
| 25. táblázat: Az Egyesület tőkemegfelelési mutatójának alakulása (Adatok ezer Ft-ban) .....                    | 43 |
| 26. táblázat: Érzékenységvizsgálat 2024.12.31.(Adatok ezer Ft-ban) .....                                       | 43 |