

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

2021. évi Költségvetési Beszámoló

		2021. évi TERV	2021. évi TÉNY	Eltérés
1.	Nyitó egyenleg:	5 141 254	5 141 254	100%
	BEVÉTEL			
2.	Tagdíj	16 000 000	16 672 916	104%
3.	Támogatás	14 000 000	14 390 000	103%
4.	Alkusztalálkozó	36 000 000	7 957 160	22%
5.	Egyéb bevételek (kamat):	10 000	111 899	1119%
6.	Átszámlázott tételek	500 000	0	0%
7.	Bevételek összesen:	66 510 000	39 131 975	59%
8.	FBAMSZ forrásai összesen (1.+8.sor)	71 651 254	44 273 229	62%
	KIADÁS			
10.	Személyzeti költségek			
	Személyi (bér+járulék)	-13 600 000	-11 163 381	82%
	Gépjármű költségtérítés	-100 000	0	0%
	Jutalom, bónusz (járulékokkal)	-1 645 000	-1 617 000	98%
11.	Rendezvények			
	Közgyűlés (helyszín, jogi költségek)	-300 000	-231 601	77%
	Alkusztalálkozó	-31 000 000	-5 247 770	17%
	Egyéb rendezvények	-1 000 000	-190 500	19%
12.	Utazás (BIPAR közgyűlés, féléves találkozó)	-800 000	0	0%
13.	Üzemeltetési költségek			
	Bérelti díj (Vendel utcai iroda)	-3 000 000	-3 003 924	100%
	Mobiltelefon	-204 000	-207 787	102%
	Iroda költségei (irodaszer, futár, szamlazz.hu, egyéb)	-700 000	-475 983	68%
	IT fenntartási díja (felhő + vimeo + IT support)	-350 000	-417 178	119%
	Online meeting app költségei	-84 000	-99 310	118%
	Honlapfejlesztés / arculatváltás	-1 000 000	-435 610	44%
	Beruházás	-300 000	0	0%
14.	BIPAR, POI tagdíj	-2 200 000	-2 140 477	97%
15.	Számviteli szolgáltatások			
	Könyvvezetési szolgáltatás és adótanácsadás	-530 000	-516 012	97%
	OBH éves beszámoló elkészítése	-100 000	-50 000	50%
16.	Nem üzemszerű kiadások			
	Tudásközpont	-609 600	-609 600	100%
	Bankköltség	-300 000	-172 756	58%
17.	Szakértői díjak			
	Ügyvédi ktg. Biztosítás szakmai (Keretszerződés)	-2 286 000	-2 095 500	92%
	Ügyvédi ktg. 2020. utólagos elszámolás	-323 850	-323 850	100%
	Ügyvédi ktg. Általános (Alapszabály, HR, stb.)	-600 000	0	0%
	PR	-2 820 000	-2 820 000	100%
18.	Egyéb ráfordítások (átszámlázott tételek)	-500 000	0	0%
19.	Kiadások összesen:	-64 352 450	-31 818 239	49%
20.	FBAMSZ források záró összege (9.-19.)	7 298 804	12 454 990	171%
21.	Nyitó egyenleg következő év január 1. napján	7 298 804	12 454 990	171%

ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK:

Általános megállapítások:

- Összeolvadások révén taglétszám csökken
- Biztosítók csökkenő források

A 2020. évi tény- és 2021. évi tervszámok PÉNZFORGALMI szemlélet alapján kerülnek bemutatásra, a szükséges magyarázattal.

Általános pénzügyi és gazdálkodási célok:

- Egészséges likviditási helyzet kialakítása (folyó költségek fizethetők legyenek)
- Költségvetési egyensúly elérése
- Megfelelő tartalékok felépítése

2021. évi célok:

- Évközi likviditás biztosítása megfelelő költségvetési fegyelem mellett
- Honlap revíziója és fejlesztése (2020-ben nem valósult meg)
- Költségtakarékosság fenntartása
- Váratlan helyzetek kezelése
- Havi rendszeres rendezvények