

**Kiegészítő melléklet a
Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi
Szövetsége
2023. év
egyszerűsített éves beszámolójához**

Általános rész

A társaság neve	Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége
Székhelye	1082 Budapest Futó utca 37-45
Létesítő okirat kelte	2022.02.04
Nyilvántartási száma	Cg. 01-02-0004310
Adószáma	18071834-1-42
KSH száma	18071834-9412-517-01
Fő tevékenységi köre	9412-Szakmai érdekképviselő
Könyvvizetés módja	Kettős könyvvitel.
Beszámoló formája	„A” típusú – Egyszerűsített éves beszámoló
Eredménykimutatás formája	„A” típusú – Összköltség eljárásos
Beszámoló aláírója	Papp Lajos
A beszámolót készítő könyvelő neve és regisztrációs száma:	Moharos Katalin 209430
Beszámoló készítésének időpontja:	2024.03.27

A mérleg és eredménykimutatás tagolása nem tér el a Számviteli törvényben előírt sémától.
A társaság az üzleti év mérleg-fordulónapját nem változtatta meg.

A szövetség alapszabály szerinti tevékenysége: A tagok szakmai tevékenységével kapcsolatos érdekképviselő, ideértve különösen harmadik személyekkel szembeni olyan igények érvényesítését, amelyek a biztosítási alkuszok, valamint indokolt esetben a biztosításközvetítői társadalom széles körét érintő elvi szakmai kérdéseket vetnek fel.

Fentiekén túlmenően tevőleges fellépés a tisztességtelen verseny ellen, valamint a tisztességes piaci magatartás mellett.

Az érdekképviselő - az Elnökség döntésétől függően - kiterjedhet továbbá a tagok képviseletének hatóságok és bíróságok előtt ellátására, amennyiben azt jogszabály a Szövetség számára lehetővé teszi.

I. A számviteli politika főbb vonásai

A beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer:

A számviteli törvényben rögzített alapelvek, értékelési előírások alapján alakítottuk ki az adottságainknak, körülményeinknek leginkább megfelelő, a törvény végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó számviteli politikánkat.

A számviteli politikánk a beszámolási kötelezettséget, a valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről készülő beszámolót helyezi előtérbe. A törvény céljaként a megbízható és valós összképet adó információszolgáltatást és az ezt biztosító alapelveket, szabályokat, követelményeket fogalmazza meg.

1. A beszámolási forma

Az szövetség a számviteli törvényben meghatározott szabályok alapján készítette el a beszámolóját, amely:

- Egyszerűsített éves beszámoló, amelynek tagolása megfelel a számviteli törvényben foglaltaknak.
- A mérleg "A" változatban készült, a nagybetűvel és római számmal jelölt tételeit tartalmazza.
- Az eredmény-kimutatása összköltség eljárással készült.

Áttérés más formájú beszámolóra csak a törvényi határérték túllépés miatt lehetséges.

2. A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja: 2023.12.31

A mérlegkészítés időpontja: 2024. 03. 27.

3. A beszámoló készítése, aláírása

A beszámoló nyelve magyar. Összeállítása a vonatkozó törvényi szabályozásnak megfelelő.

A beszámoló összeállítását jogszabályban megjelölt végzettséggel bíró személy végzi. A beszámoló aláírója a Szövetség elnöke.

4. A könyvvezetés módja

A Szövetség a kezelésében, használatában, tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásairól, továbbá a gazdasági műveletekről kettős könyvvezetés keretében biztosítja, hogy az eszközökben és forrásokban bekövetkezett változások a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően kerüljenek bemutatásra.

5. A beszámoló közzététele

A közzétételi kötelezettségét az Szövetség elektronikus úton teljesíti.

6. A számviteli alapelvek érvényesítése

A Szövetség működésében és könyveinek vezetése során az alábbi alapelveket teljes mértékűen tartja be:

- a vállalkozás folytatásának elve;
- a teljesség elve; a valódiság elve;
- a következetesség elve;
- a folytonosság elve;
- az összemérés elve;
- az óvatosság elve;
- a bruttó elszámolás elve;
- az egyedi értékelés elve;
- az időbeli elhatárolás elve;
- a tartalom elsődlegessége a formával szemben elve;
- a lényegesség elve;
- a költség-haszon összevetésének elve.

7. Összehasonlíthatóság biztosítása

A beszámolóban minden tétel összehasonlítható az előző üzleti év megfelelő adatával.

8. Könyvvizsgálati kötelezettség

A Szövetségre vonatkozóan – pénzügyi mérőszámaira tekintettel – a törvény könyvvizsgálati kötelezettséget nem ír elő. Erre tekintettel közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva.

II. Az eszközöknél és forrásoknál alkalmazott értékelési eljárások

1. Az eszközök értékelése

a) *A bekerülési érték:*

- az eszközök vételekor a tényleges beszerzési ár, valamint a felhasználásig közvetlenül felmerülő kiadások
- saját előállításakor a közvetlen költségek

b) *Az értékcsökkenés leírás módszerei:*

- a tervezett értékcsökkenési leírás elszámolásának alapja az immateriális javak és a tárgyi eszközök

aktiválási értéke

- az aktiválás napjától a kivezetés napjáig egyedileg, havonta, a tervezett leírási kulcsait alkalmazva, lineáris módon
- a kisértékű (200.000 Ft) egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszköz értékét használatbavételkor egy összegben

c) Terven felüli értékcsökkenés, értékvesztés elszámolása és visszairása:

Terven felüli értékcsökkenést, értékvesztést akkor számolunk el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan (két mérleg-fordulónapon fennállóan) és jelentősen magasabb, mint a vizsgált eszköz piaci értéke, valamint, ha az eszköz a tevékenység változása miatt feleslegessé vált, megrongálódott.

Követelésekre egyedi minősítés alapján (a megtérülésre vonatkozó információk figyelembevételével) számolunk el értékvesztést.

Kedvező fordulat esetén újraértékelés mellett az értékvesztés visszairásra kerül a könyv szerinti érték összegéig.

d) A valutás és devizás eszközök és kötelezettségek értékelése:

- a vásárolt valutát és devizát a ténylegesen fizetett forintösszegben kell állományba venni
- a valuta és devizakészletek csökkenését az átlagárfolyamon kell elszámolni
- a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek állományba vétele az MNB árfolyama alapján történik
- a mérlegforduló napján meglévő valuta és devizakészletek, követelések, befektetett pénzeszközök, értékpapírok és kötelezettségek értékelése az MNB által, a mérlegforduló napjára meghirdetett árfolyamon történik

e) Készletek bemutatása

A Társaság évközben mennyiségi, értékbeni nyilvántartást vezet, súlyozott átlagáron értékel.

f) Az előző évhez képest a tárgy időszakban az értékelési eljárások nem változtak.

2. Piaci értékelés

A befektetett eszközök esetében, a 2023. évben értékhelyesbítést nem számoltunk el.

3. Valós értéken történő értékelés

A Szövetség nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést a pénzügyi instrumentumokra.

III. A beszámoló egyes soraihoz tartozó információk

1. Saját részvények, saját üzletrészek bemutatása:

A Szövetség nem rendelkezik visszavásárolt saját részvénnel, üzletrésszel, valamint visszaváltható részvénnel.

2. Információk a kötelezettségekről

A Szövetségnek nincs olyan kötelezettsége, amely 1 éven túli futamidejű.

3. Kivételes nagyságú és előfordulású bevételek és ráfordítások

Kivételes nagyságú és előfordulású bevételek és ráfordítások a tárgy évben nem fordultak elő.

4. A jelentős mérleg- és eredménykimutatás sorainak bemutatása

A Számviteli politika alapján jelentősnek minősülő tételek meghatározása:

Mérlegben: a mérlegfőösszeg 20 %-a

Eredménykimutatásban: az árbevétel 10 %-a

- A mérlegben jelentősnek minősülő tételek:

A Szövetségnek nem voltak jelentősnek minősülő tételei.

- Az eredménykimutatásban jelentősnek minősülő tételek:

A Szövetségnek nincsenek jelentősnek minősülő tételei az eredménykimutatásban.

IV. Tájékoztató adatok

1. A tárgyévi munkavállalói létszám, bér, személyi jellegű egyéb kifizetések bemutatása

A szövetség statisztikai állományi létszáma 2023. évben 1 fő volt. A bér és járulékadatok a beszámoló eredménykimutatásában részletesen kerültek bemutatásra.

2. A vezető tisztségviselők, igazgatóság, felügyelő bizottság által a beszámolási időszakban felvett járandóság, nekik folyósított előlegek

A vezető tisztségviselőknek a tárgy évben adott előleg, vagy kölcsön nem volt.

A Társaságnál nem működik igazgatóság.

A Társaságnál nem működik felügyelő bizottság.

A szervezet korábbi vezető tisztségviselőjével, igazgatósági tagjával, felügyelőbizottsági tagjával szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség nem keletkezett.

3. A mérlegben meg nem jelenő kötelezettségekről

A beszámolási időszakban nem keletkezett olyan kötelezettség, amely a könyvekbe ne került volna rögzítésre, viszont a beszámoló, illetve a Szövetség helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírt volna.

Kelt: Budapest, 2024. év március hónap 27. napján
