



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

ELŐTERJESZTÉS

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

KÖZGYŰLÉSE

számára

Tárgy: Az Elnökség 2023. évi költségvetési beszámolója

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a Szövetség 2023. évi pénzügyi beszámolóját, valamint a számviteli, egyszerűsített éves beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás).



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

2023. évi Pénzügyi beszámoló

		2023. évi TERV	2023. évi TÉNY	%
1.	Nyitó egyenleg:	24 477 576	24 477 576	100%
	BEVÉTEL			
2.	Tagdíj	16 000 000	16 476 918	103%
3.	Támogatás	16 000 000	12 500 000	78%
4.	Közygylés (fogadás)	200 000	380 000	190%
5.	Alkuszalálkozó	38 000 000	45 767 438	120%
6.	Egyéb bevételek	120 000	164 023	137%
7.	Átszámázott tételek	500 000	0	0%
8.	Bevételek összesen:	70 820 000	75 288 379	106%
9.	FBAMSZ forrásai összesen (1.+8.sor)	95 297 576	99 765 955	105%
	KIADÁS			
10.	Személyi költségek			
	Személyi (bér+járulék)	-10 680 000	-9 993 750	94%
	Gépjármű költségtérítés	-100 000	0	0%
	Jutalom, bónusz (járulékokkal)	-2 034 000	-2 034 000	100%
11.	Rendezvények			
	Közygylés (hivatalos rész)	-6 000 000	-5 590 810	93%
	Alkuszalálkozó	-34 000 000	-31 816 276	94%
	Egyéb rendezvények	-2 000 000	-1 277 939	64%
12.	Utazás (BIPAR közygylés, féléves találkozó)	-800 000	-1 301 718	163%
13.	Üzemeltetési költségek			
	Bérleti díj (iroda)	-2 050 000	-1 550 666	76%
	Mobiltelefon	-240 000	-250 377	104%
	Iroda költségei (irodaszer, futár, számlazz.hu, egyé)	-500 000	-305 601	61%
	IT fenntartási díja (felhő + vimeo + IT support)	-350 000	-412 143	118%
	Honlap karbantartás	-160 000	-152 400	95%
	Online meeting app költségei	-100 000	-72 099	72%
	Honlapfejlesztés	-300 000	-94 869	32%
	Beruházás	-1 000 000	0	0%
14.	BIPAR, POI tagdíj	-2 160 000	-2 316 466	107%
15.	Számvetési szolgáltatások			
	Könyvvezetési szolgáltatás és adótanácsadás	-1 250 000	-1 161 570	93%
	OBH éves beszámoló elkészítése	-57 000	-57 000	100%
16.	Nem üzemszerű kiadások			
	Bankköltség	-250 000	-321 153	128%
17.	Szakértői díjak			
	Ügyvédi ktg. Biztosítás szakmai (Keretszerződés)	-2 286 000	-2 286 000	100%
	Ügyvédi ktg. Általános (Alapszabály, HR, stb.)	-150 000	0	0%
	PR	-3 585 000	-3 265 000	91%
	Tanácsadói díj	-4 300 000	-5 290 000	123%
18.	Egyéb ráfordítások	-500 000	-103 250	21%
19.	Kiadások összesen:	-74 852 000	-69 653 087	93%
20.	FBAMSZ források záró összege (9.-19.)	20 445 576	30 112 868	147%
21.	Nyitó egyenleg következő év január 1. napján	20 445 576	30 112 868	147%

Szervezet neve: FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSI ALKUSZOK MAGYARORSZÁGI SZÖVETSÉGE
Szervezet székhelye: 1082 Budapest, Futó u. 37-45.
Adószám: 18071834-1-42

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege (Adatok ezer forintban.)
2023

A Mérleg fordulónapja 2023.12.31.

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	785		604
I. Immateriális javak	785		604
II. Tárgyi eszközök	0		0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0		0
B. Forgóeszközök	24 686		30 273
I. Készletek	0		0
II. Követelések	208		160
III. Értékpapírok	0		0
IV. Pénzeszközök	24 478		30 113
C. Aktív időbeli elhatárolások	154		110
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	25 625		30 987
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	25 418		28 486
I. Induló tőke/jegyzett tőke			0
II. Tőkeváltozás/eredmény	12 069		25 418
III. Lekötött tartalék	0		0
IV. Értékelési tartalék	0		0
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	13 349		3 068
VI. Tárgyévi erdemény vállalkozási tevékenységből	0		0
E. Céltartalékok	0		0
F. Kötelezettségek	192		2 497
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	192		2 497
G. Passzív időbeli elhatárolások	15		4
FORRÁSOK ÖSSZESEN	25 625		30 987

Kelt: Budapest, 2024. március 27.

P.H.

elnök

Szervezet neve: FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSI ALKUSZOK MAGYARORSZÁGI SZÖVET;
Szervezet székhelye: 1082 Budapest, Futó u. 37-45.
Adószám: 18071834-1-42

Egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása (Adatok ezer forintban.)								
2023								
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen	
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése
1. Értékesítés nettó árbevétele	10 792		0				10 792	0
2. Aktivált saját teljesítmények értéke			0				0	0
3. Egyéb bevételek	45 395		74 871				45 395	74 871
- tagdíj	16 385		16 978				16 385	16 978
- alapítólól kapott befizetés	0		0				0	0
- támogatások	28 262		57 892				28 262	57 892
ebből adományok:	28 262		0				28 262	0
4. Pénzügyi műveletek bevételei	47		125				47	125
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	56 234		74 996				56 234	74 996
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	0		0				0	0
5. Anyagjellegű ráfordítások	33 056		58 619				33 056	58 619
6. Személyi jellegű ráfordítások	9 592		12 728				9 592	12 728
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai							0	0
7. Értéksökkenési leírás	178		181				178	181
8. Egyéb ráfordítások	1		383				1	383
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	58		17				58	17

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 2. (Adatok ezer forintban.)									
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	42 885		71 928	0		0	42 885		71 928
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai							0		0
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	13 349		3 068	0		0	13 349		3 068
10. Adófizetési kötelezettség							0		0
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	13 349		3 068	0		0	13 349		3 068
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	0		0				0		0
ebből: normatív támogatás	0		0						
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	0		0				0		0
ebből: normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	0		0				0		0
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás	0		0				0		0
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI.törvény alapján kiutalt összeg							0		0
F. Közszolgáltatási bevétel	0		0				0		0
G. Adományok	28 262		0				28 262		0
Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva. Könyvvizsgálói záradék Igen <u>Nem</u>									

Kelt: Budapest, 2024. március 27.

elnök

P.H.

**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
