



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

ELŐTERJESZTÉS

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége

KÖZGYŰLÉSE

számára

Tárgy: Az Elnökség 2024. évi költségvetési beszámolója

Határozati javaslat:

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének Közgyűlése megtárgyalta és elfogadta a Szövetség 2024. évi pénzügyi beszámolóját, valamint a számviteli, egyszerűsített éves beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás).



FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége				
2024. évi Pénzügyi beszámoló				
		2024. évi TERV	2024. évi TÉNY	%
1.	Nyitó egyenleg:	30 112 868	30 112 868	
	BEVÉTEL			
2.	Tagdíj	16 500 000	16 072 193	97%
3.	Támogatás	16 000 000	11 000 000	69%
4.	Közygylés (fogadás)	350 000	285 000	81%
5.	Alkuszatalálkozó	47 000 000	51 270 000	109%
6.	Egyéb bevételek	200 000	1 181 558	591%
7.	Átszámlázott tételek	0	0	0%
8.	Bevételek összesen:	80 050 000	79 808 751	100%
9.	FBAMSZ forrásai összesen (1.+8.sor)	110 162 868	109 921 619	100%
	KIADÁS			
10.	Személyi költségek			
	Személyi (bér+járulék)	-18 500 000	-19 678 684	106%
	Gépjármű költségterítés	-100 000	0	0%
	Jutalom, bónusz (járulékokkal)	-3 500 000	-3 353 067	96%
11.	Rendezvények			
	Közygylés	-5 000 000	-3 885 970	78%
	Alkuszatalálkozó	-36 000 000	-31 599 132	88%
	Egyéb rendezvények	-3 000 000	-3 780 938	126%
12.	Utazás (BIPAR közgyűlés, fél éves találkozó)	-1 300 000	-384 311	30%
13.	Üzemeltetési költségek			
	Bérleti díj (iroda)	-1 000 000	-1 071 499	107%
	Mobiltelefon	-360 000	-305 439	85%
	Iroda költségei (irodaszer, futár, számlazz.hu, egyéb)	-400 000	-88 630	22%
	IT fenntartási díja (felhő + vimeo + IT support)	-500 000	-593 091	119%
	Honlap karbantartás	-160 000	-177 800	111%
	Online meeting app költségei	-100 000	-72 247	72%
	Honlapfejlesztés	-400 000	-102 588	26%
	Beruházás	-500 000	-430 790	86%
14.	BIPAR, POI tagdíj	-2 400 000	-2 429 816	101%
15.	Számvetési szolgáltatások			
	Könyvvezetési szolgáltatás és adótanácsadás	-1 320 000	-1 452 566	110%
	OBH éves beszámoló elkészítése	-95 000	-95 250	100%
16.	Nem üzemszerű kiadások			
	Bankköltség	-350 000	-448 939	128%
17.	Szakértői díjak			
	Ügyvédi ktg. Biztosítás szakmai (Keretszerződés)	-2 286 000	-2 286 000	100%
	Ügyvédi ktg. Általános (Alapszabály, HR, stb.)	-150 000	-76 200	51%
	PR	-3 840 000	-3 840 000	100%
	Tanácsadói díj	-5 000 000	-4 084 840	82%
18.	Egyéb ráfordítások	-150 000	-103 250	69%
19.	Kiadások összesen:	-86 411 000	-80 341 047	93%
20.	FBAMSZ források záró összege (9.-19.)	23 751 868	29 580 572	125%
21.	Nyitó egyenleg következő év január 1. napján	23 751 868	29 580 572	125%

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.)
2024

A Mérleg fordulónapja 2024. 12.31.

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	604		734
I. Immateriális javak	604		423
II. Tárgyi eszközök	0		311
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0		0
B. Forgóeszközök	30 273		29 710
I. Készletek	0		0
II. Követelések	160		130
III. Értékpapírok	0		0
IV. Pénzeszközök	30 113		29 580
C. Aktív időbeli elhatárolások	110		76
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 987		30 520
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	28 486		26 707
I. Induló tőke/jegyzett tőke			0
II. Tőkeváltozás/eredmény	25 418		28 486
III. Lekötött tartalék	0		0
IV. Értékelési tartalék	0		0
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	3 068		-1 779
VI. Tárgyévi erdemény vállalkozási tevékenységből	0		0
E. Céltartalékok	0		0
F. Kötelezettségek	2 497		3 813
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 497		3 813
G. Passzív időbeli elhatárolások	4		0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	30 987		30 520

Kelt: Budapest, 2025. május 07.

P.H.

elnök

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

Egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása (Adatok ezer forintban.)									
2024									
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	0		0				0		0
2. Aktivált saját teljesítmények értéke			0				0		0
3. Egyéb bevételek	74 871		79 753				74 871		79 753
- tagdíj	16 978		17 012				16 978		17 012
- alapítótól kapott befizetés	0		0				0		0
- támogatások	57 892		62 741				57 892		62 741
ebből adományok:	0		0				0		0
4. Pénzügyi műveletek bevételei	125		28				125		28
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	74 996		79 781				74 996		79 781
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	0		0				0		0
5. Anyagjellegű ráfordítások	58 619		56 988				58 619		56 988
6. Személyi jellegű ráfordítások	12 728		24 113				12 728		24 113
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai							0		0
7. Értéksökkenési leírás	181		301				181		301
8. Egyéb ráfordítások	383		110				383		110
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	17		48				17		48

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)	71 928		81 560	0		0	71 928		81 560
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai							0		0
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	3 068		-1 779	0		0	3 068		-1 779
10. Adófizetési kötelezettség							0		0
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	3 068		-1 779	0		0	3 068		-1 779
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	0		0				0		0
Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva. Könyvvizsgálói záradék Igen <u>Nem</u>									

Kelt: Budapest, 2025. május 07.

elnök

P.H.

**Kiegészítő melléklet a
Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi
Szövetsége
2024. 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:	2025.05.07

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: 2024.12.31

A mérlegkészítés időpontja: 2025. 05.07.

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 értékkel.

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

2. Piaci értékelés

A befektetett eszközök esetében, a 2024. 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 2024. évben 2 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, 2025. év május hónap 07. napján
