

Kiegészítő melléklet

Tartalom:

- I. A jogi feltételek bemutatása
- II. A személyi feltételek bemutatása
- III. A gazdasági feltételek bemutatása
- IV. A számviteli elvek bemutatása
- V. Megjegyzések a mérlegkételemekhez
- VI. Megjegyzések az eredménykimutatás tételeihez
- VII. Jövedelmi, vagyoni helyzet

I. A jogi feltételek bemutatása

A Magyar Biztosítók Szövetségét (MABISZ) 1990. november 14-én 8 biztosítótársaság alapította meg. A Fővárosi Bíróság 1990. december 17-én 6.Pk.64315/3. számon a társadalmi szervezetek nyilvántartásába felvette.

Célja szerinti besorolása: szakmai, gazdasági érdekképviselői tevékenység.

Székhelye: 1062. Budapest, Andrásy út 93.

Adószáma: 19638672-2-42.

Internetes honlapja: www.mabisz.hu.

A MABISZ egyesületi formában működő civil szervezet, mely vállalkozási, illetve jövedelemszerző tevékenységet nem végez.

Tevékenységi köre a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEAOR '08) szerint: 9499 M n.s. egyéb közösségi, társadalmi tevékenység.

A hazai biztosítási piac szereplői, a Szövetség taglétszáma

2017. december 31-én a hazai piacon működő biztosító részvénytársaságok, biztosító egyesületek, valamint EU tagállami fióktelepi biztosítók közül 28 tagja volt a Szövetségnek, amelyek a következők:

- AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
- AIG Europe Limited Magyarországi Fióktelepe
- ALLIANZ Hungária Zrt.
- CARDIF Biztosító Magyarország Zrt. / CARDIF Életbiztosító Zrt.*
- CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.
- COLONNADE Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe
- ERGO Életbiztosító Zrt. / ERGO Versicherung Fióktelepe*
- ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- EURÓPAI Utazási Biztosító Zrt.

- GENERALI Biztosító Zrt.
- GENERTEL Biztosító Zrt.
- GRAWE Életbiztosító Zrt.
- GROUPAMA Biztosító Zrt.
- K&H Biztosító Zrt.
- KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület
- MAGYAR POSTA Biztosító Zrt.
- MAGYAR POSTA Életbiztosító Zrt.
- MEDICOVER Försakrings AG Magyarországi Fióktelepe
- MetLife Europe Limited Magyarországi Fióktelepe
- NN Biztosító Zrt.
- PORSCHE Versicherungs AG Magyarországi Fióktelepe
- SIGNAL I-DUNA Biztosító Zrt.
- UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- UNIQA Biztosító Zrt.
- Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- WÁBERER Hungária Biztosító Zrt.

* Csoportos tagok.

A Szövetség célja a biztosítási szakma közös érdekeinek érvényesítése, védelme és képviselete, az egész szakma érdekeit és a biztosítási kultúra elmélyítését szolgáló propáganda- és PR tevékenység folytatása, a hazai biztosításügy képviselete a nemzetközi fórumokon, és egyéb a jogszabályokban és nemzetközi szerződésekben meghatározott közjogi feladatok ellátása.

A jelenleg hatályban lévő a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben foglaltak alapján a MABISZ ellátja a Nemzeti iroda, az Információs Központ, a Kártalanítási számla, valamint a Kártalanítási Alap kezelését, továbbá működteti a kártörténeti nyilvántartást is. E feladatokat a MABISZ Elkülönített Szervezeti Egysége (rövidítve: MABISZ ESZE), amely 1996. január 1-jén kezdte meg tevékenységét. Az ESZE szervezete és gazdálkodása a Szövetségen belül elkülönül, ám az ESZE nem önálló jogi személy.

A MABISZ legfőbb szerve a Közgyűlés, önálló cégjegyzésre jogosult képviselője a főtitkár.

A gazdasági év 2017. január 01-től 2017. december 31-ig tart.

A mérlegkészítés időpontja 2018. január 31.

II. A személyi feltételek bemutatása

Az üzleti évben az Ellenőrző Bizottság 5 főből állt, tagjai a következők:

Lilli Róbert elnök

Bognár Gábor

Dr. Guba Imre

Kiss Mariann

Dr. Péterfi Éva.

A MABISZ jegyzésére egyszemélyben a főtitkár jogosult.

A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult természetes személy adatai:

Kéri Zsuzsanna, 2014. Csobánka, Borony u. 11., reg.szám: 160696.

Az üzleti évben a foglalkoztatottak állománycsoportonkénti átlagos létszáma (fő):

| | Teljes munkaidős | Nem teljes munkaidős | Összesen |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Szellemi foglalkozásúak | 56 | 2 | 58 |
| Fizikai foglalkozásúak | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 56 | 2 | 58 |

III. A gazdasági feltételek bemutatása

A saját tőke összege 341.237 E Ft.

A MABISZ-t a NAV Kelet-Pesti Igazgatóságánál 19638672-2-42 adószámon jegyezték be.

A vagyonkezelést pályáztatási eljárás során kiválasztott alapkezelők végzik, a MABISZ ESZE által kezelt befektetésállomány vonatkozásában.

A mérleg fordulónapját követően nem történt olyan lényeges esemény, amely hatással lenne a beszámolóra.

IV. A számviteli elvek bemutatása

A 2017. december 31-i egyszerűsített éves beszámoló a Számviteli Törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény, valamint a MABISZ elkülönített szervezeti egységének éves gazdálkodási jelentéséről szóló 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet figyelembevételével készült el.

A MABISZ a Számviteli Törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet előírásainak megfelelő eredménykimutatást készít. A MABISZ ESZE által végzett tevékenységek eredménylevezetését az 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet szabályozza. Az analitikus és szintetikus számviteli és üzleti információk számítógépes rendszerrel kerülnek előállításra.

Kötelező könyvvizsgálatot nem ír elő jogszabály.

Eszközök

A MABISZ eszközeit a várható használati idő figyelembevételével lineáris kulccsal írja le. A 100 E Ft alatti egyedi beszerzési értékű eszközök a beszerzés évében teljes mértékig leírásra kerülnek.

2015-ben új informatikai rendszer kifejlesztésére és bevezetésére került sor, melyhez kapcsolódóan a korábban alkalmazott degresszív leírási módszerről a MABISZ áttért a lineáris leírási módra.

Terven felüli **értékcsökkenést** számol el a jogszabályok szerinti megengedett és kötelező esetekben (üzemeltetési körülmények változása, részleges selejtezés stb.), melyet előírás szerint egyéb ráfordításként mutat ki.

A **befektetések** között kimutatott értékpapírok piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

A **devizás pénzeszközök** Magyar Nemzeti Bank mérlegfordulónapi árfolyamán kerülnek értékelésre.

A **követelések** értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. Értékvesztés elszámolására a kockázatos vagy kétes kintlévőségek esetében kerül sor.

Az **aktív időbeli elhatárolásokat** minden fordulónapkor megképzzi, illetve módosítja a MABISZ az eltelt idő ill. a felosztandó, elhatárolandó összeg módosulásának megfelelően.

Források

Céltartalékként kerül megképzésre a MABISZ ESZE által végzett speciális tevékenységekhez kapcsolódóan

- a Kártalanítási Számla, valamint a Határbiztosítás kezelésével kapcsolatos károk kifizetésére képzett biztosítástechnikai tartalék,
- a Kártalanítási Alapban lévő eszközök értékével egyező összeg.

A MABISZ kötelezettségeit a tényleges tartozás értékében mutatja ki.

A passzív időbeli elhatárolásokat minden fordulónapkor megképzzi, illetve módosítja az eltelt idő, ill. a felosztandó, elhatárolandó összeg módosulásának megfelelően.

V. Megjegyzések a mérlegtételekhez

ESZKÖZÖK

A/I-II. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának és értékcsökkenésének alakulását a következő táblázat tartalmazza:

| Megnevezés | Bruttó érték | | | | Elszámolt értékcsökkenés | | | | Nettó érték |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Nyitó | Növ. | Csökk. | Záró | Nyitó | Növ. | Csökk. | Záró | |
| Immateriális javak | 315 066 | 35 007 | 0 | 350 073 | 190 390 | 22 833 | 0 | 213 223 | 136 850 |
| Vagyoni értékű jogok | 90 109 | 29 555 | 0 | 119 664 | 83 931 | 5 235 | 0 | 89 166 | 30 498 |
| Szellemi termékek | 224 957 | 5 452 | 0 | 230 409 | 106 459 | 17 598 | 0 | 124 057 | 106 352 |
| Tárgyi eszközök | 221 508 | 45 294 | 18 498 | 248 304 | 162 894 | 22 508 | 18 498 | 166 904 | 81 400 |
| Bérelt ingatlanon végzett beruházás | 11 597 | 197 | 0 | 11 794 | 772 | 1 102 | 0 | 1 874 | 9 920 |
| Műszaki berendezések, felszerelések | 35 568 | 0 | 37 | 35 531 | 35 535 | 17 | 37 | 35 515 | 16 |
| Számítástechnikai eszközök | 95 915 | 43 878 | 321 | 139 472 | 84 363 | 13 183 | 321 | 97 225 | 42 247 |
| Irodai gépek | 20 244 | 1 219 | 59 | 21 404 | 14 370 | 1 078 | 59 | 15 389 | 6 015 |
| Egyéb jármű | 58 184 | 0 | 18 081 | 40 103 | 27 854 | 7 128 | 18 081 | 16 901 | 23 202 |
| Kis értékű tárgyi eszközök | 24 255 | 5 379 | 0 | 29 634 | 24 255 | 5 379 | 0 | 29 634 | 0 |
| Képzőművészeti alkotások | 1 300 | 1 450 | 0 | 2 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 750 |
| Beruházások | 25 278 | 257 410 | 282 688 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 587 407 | 344 540 | 301 186 | 630 761 | 377 539 | 50 720 | 18 498 | 409 761 | 221 000 |

A/III. Befektetett pénzügyi eszközök

2016. (E Ft) 2017. (E Ft)

13.795.727 19.554.771

Ezen a mérlegsoron a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap hosszú lejáratú befektetései kerülnek kimutatásra.

| B. Forgóeszközök | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Készletek | 993 | 887 |
| Követelések | 467.502 | 644.517 |
| Értékpapírok | 4.949.716 | 335.258 |
| <u>Pénzeszközök</u> | <u>2.256.691</u> | <u>2.032.103</u> |
| Összesen | 7.674.902 | 3.012.765 |

A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra a rövid lejáratú értékpapírok, a partnerekkel szembeni követelések, valamint a folyószámla értéke. A Kártalanítási Számla és Kártalanítási Alap befektetési irányelvét 2017-ben módosítottuk, ennek következtében a forgóeszközök között nyilvántartott rövid lejáratú értékpapírok mennyisége jelentősen lecsökkent ("A szabályozott piacon nem bevezetésre került eszközökből új értékpapír nem vehető, de a meglévő portfólióban az ilyen eszközök lejáratig tarthatók.")

C. Aktív időbeli elhatárolások

| Aktív időbeli elhatárolások | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|---|---------------------|---------------------|
| Befektetésekhez kapcsolódó árfolyamnyereség | 265.352 | 411.126 |
| Értékpapírkamat | 282.634 | 304.220 |
| Kártalanítási Számla IV. negyedévi fedezetlenségi díj | 0 | 688.962 |
| Kártalanítási Alap IV. negyedévi befizetési köt. | 262.146 | 326.107 |
| Költségelhatárolás | 25.770 | 22.699 |
| Összesen | 835.902 | 1.753.114 |

2017-től módszerváltásra került sor a Kártalanítási Számlát illető fedezetlenségi díj kezelésében. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő társaságok által beszedett fedezetlenségi díj összege nem csak bevételként kerül elszámolásra, hanem be is utalják a Kártalanítási Számlát kezelő MABISZ javára.

| <u>D. Saját tőke</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| | 300.225 | 341.237 |

A saját tőke változás a 2017. évi eredmény 41.013 E Ft-os összege, mely eddig a 15. soron (II. Tőkeváltozás/Eredmény) került kimutatásra, azonban 2017. évi mérlegben (így az előző év is) a 18. soron (V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből).

| <u>E. Céltartalékok</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|---|---------------------|---------------------|
| Kártalanítási Számlához kapcsolódó tartalékok | 13.984.775 | 14.637.289 |
| Kártalanítási Alaphoz kapcsolódó tartalék | 2.592.854 | 3.394.949 |
| Egyéb céltartalék | 10.000 | 10.000 |
| Összesen | 16.587.629 | 18.042.238 |

Céltartalékként kell megképezni a Kártalanítási Alapban lévő eszközök értékével megegyező összeget. Céltartalékok között kerül kimutatásra továbbá a MABISZ ESZE speciális tevékenységéhez kapcsolódó Kártalanítási Számla és Kártalanítási Alap kezelésével kapcsolatos károk kifizetésére képzett tartalék.

10 M Ft egyéb céltartalék került megképezésre a MABISZ ellen indított személyiségi jogi perhez kapcsolódóan. A perben jogerős végrehajtható ítélet született, azonban az ítélet meghozatala során eljárásjogi hibát vétett a bíróság, amellyel szemben jogorvoslással élt a MABISZ.

| <u>F. Kötelezettségek</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Hosszú lejáratú kötelezettségek | 280.000 | 0 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 5.266.341 | 6.078.589 |
| Összesen | 5.546.341 | 6.078.589 |

A hosszú lejáratú kötelezettségek között 2016-ban még a MABISZ ESZE Zöldkártya egyezményhez kapcsolódó biztosítótársaságok által átadott finanszírozási összeg szerepel. A kötelező gépjárműfelelősség biztosítást művelő társaságok a MABISZ ESZE által végzett

Kártalanítási Számla és Nemzeti Iroda tevékenységeket összességében finanszírozzák, emiatt már nem kerül elkülönítésre az összes kötelezettségből ez az összeg.

A rövid lejáratú kötelezettségek között a partnerekkel szemben elszámolási egyenlegek, valamint a költségvetéssel szembeni kötelezettségek kerülnek elszámolásra.

| <u>G. Passzív elhatárolások</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|--|---------------------|---------------------|
| | 82.204 | 79.586 |

A passzív elhatárolások között a tárgyévet terhelő tételek kerülnek elszámolásra (pl. telefon, közüzemi díjak, tárgyévhöz kapcsolódó szenélyi jellegű tételek). Itt kerül továbbá kimutatásra a bérleti díjhoz kapcsolódó, effektív bérleti díjhoz történő elhatárolás összege is.

A MABISZ rövid lejáratú kölcsönökkel a mérlegében nem rendelkezett. Nem rendelkezik továbbá 5 éven túli lejáratú kötelezettséggel, zálogjoggal biztosított kötelezettséggel, mérlegben nem szereplő, de jelentős kötelezettséggel, állami pénzalaptól kapott összeggel. Környezetvédelmi kötelezettségek kapcsolatos tételek nem kerültek elszámolásra.

A MABISZ jelentős összegű hibát nem tárt fel.

VI. Megjegyzések az eredménykimutatás tételeihez

| <u>Bevételek</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Egyéb bevételek | 6.789.145 | 6.735.568 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 892.802 | 831.469 |
| Tagdíjak | 650.233 | 586.284 |
| Összesen | 8.332.180 | 8.153.321 |

Az egyéb bevételek között a MABISZ ESZE speciális tevékenységéből származó összegek kerülnek kimutatásra, mint pl. a Kártalanítási Számla kezelőjét megillető fedezetlenségi díjak (l. 2009. évi LXII. Tv.), valamint a Kártalanítási Alapot illető összegek.

A pénzügyi műveletek bevételeinek alakulásában a gazdasági környezet jelentős szerepet játszik, tekintettel a piaci értéken való értékelésre. A 2017. évi bevétel a 2016. év szintjén alakult.

| <u>Ráfordítások</u> | 2016. (E Ft) | 2017. (E Ft) |
|--|---------------------|---------------------|
| Anyagjellegű ráfordítások | 9.152 | 8.250 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 626.236 | 618.675 |
| Értécsökkenés | 70.387 | 52.867 |
| Egyéb ráfordítások | 7.544.965 | 7.397.459 |
| <u>Pénzügyi műveletek ráfordításai</u> | <u>32.240</u> | <u>35.057</u> |
| Összesen | 8.282.980 | 8.112.308 |

Az egyéb ráfordításokban a MABISZ ESZE speciális tevékenységéből adódó ráfordítások kerülnek kimutatásra, mint pl. a kárkifizetés, kártartalékváltozás.

A személyi jellegű ráfordítások 2017-ben a következőképpen alakultak:

| Személyi jellegű ráfordítások | 2017. (E Ft) |
|--------------------------------------|---------------------|
| Béreköltség | 503 530 |
| Egyéb személyi jellegű kifizetések | 50 078 |
| Bérfelrakások, adók | 131 695 |
| Összesen | 685 303 |

VII. Jövedelmi, vagyoni helyzet

A MABISZ ESZE a Kártalanítási Számla és a Kártalanítási Alap befektetéseinek kezelésénél a likviditás megőrzése mellett a lehető legnagyobb biztonságra és jövedelmezőségre törekszik. Ennek érdekében a fenti elv maximális betartása mellett vagyon- és letétkezelői szerződés keretében kiszervezte befektetései kezelését. A biztonságot és a jövedelmezőséget szolgálja az is, hogy befektetései kezelésével négy, egymástól független vagyonkezelőt bízott meg.

A MABISZ vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét bemutató főbb mutatószámok:

| | 2016. | 2017. |
|--|---------|---------|
| Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök / Eszközök összesen) | 62,20 % | 80,58 % |
| Befektetett eszközök fedezettsége (Saját tőke / Befektetett eszközök) | 2,14 % | 1,73 % |
| Saját tőke aránya (Saját tőke / Források összesen) | 1,33 % | 1,39 % |

Budapest, 2018. január 31.



Molnos Dániel

főtitkár

Budapest, 1221. Péter Pál utca 149/A.

