**MNB azonosító kód: F02**

**Kitöltési előírások**

**Biztosítók statisztikai mérlege**

**A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

1. A statisztikai célú mérleget negyedévente a végleges hó végi főkönyvi kivonat alapján – ha szükséges analitikus kimutatások felhasználásával – kell összeállítani, de a hó végi állományokat módosítani kell a hó utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő – év közben a tárgyhót követő harmadik munkanap végéig, év végén a mérlegkészítés napjáig ismertté vált – helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben foglaltak és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírások, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadók.

3. A statisztikai mérleg a lefedett vagyon tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy az adatszolgáltató külföldi fióktelepe eszközeit és forrásait a statisztikai mérlegben nem szabad szerepeltetni. A külföldi fióktelep rendelkezésére bocsátott alapítói vagyon a nem-rezidensekkel szembeni követelések között, a részvény, illetve az egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség sorokon kell, hogy megjelenjen. Az adatszolgáltató saját tőkéje és annak részei nem változhatnak meg azáltal, hogy a külföldi fióktelepe eszközeit és forrásait kihagyja a statisztikai mérlegből.

4. A statisztikai mérleg a vagyon értékelése tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások befektetései mellett az egyéb életbiztosítások, a nem-életbiztosítások és a saját tőke befektetéseit is piaci értéken kell értékelni. Ezzel összhangban valamennyi biztosítástechnikai tartalék és a saját tőke is piaci értéken szerepeltetendő a statisztikai mérleg forrásai között. A különféle hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó piaci értéken, azaz felhalmozott kamatokat is tartalmazó piaci értéken kell fölvenni az eszközök közé a megfelelő kibocsátó szektorokhoz. Az adott hitelek, kölcsönök, illetve a bankbetétek felhalmozott kamatok nélkül jelentendők az adós szektorának megfelelő sorokban, a felhalmozott kamatokat ekkor az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

5. A statisztikai mérleg mérlegfőösszege, azaz az eszközök összesen és a források összesen egymással megegyező összege a fentiek alapján az eszközök és a források könyvektől eltérő értékelése miatt, továbbá az adatszolgáltató külföldi fióktelepe külföldi leányvállalatként való bemutatása miatt különbözik a számviteli mérleg mérlegfőösszegétől.

6. A deviza- és valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket valamely magyar országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

7. Az ügyfelek szektorbesorolását a jelen melléklet I. A. pontjában foglaltak, valamint a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák alapján kell elvégezni.

8. Az eszköz oldal egyes szektorainak egyéb követelés sorain kell kimutatni a nevesített tételek közé nem tartozó eszközöket, így a biztosítási ügyletekből, áruszállításból és szolgáltatásból, a nem értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből eredő követeléseket (könyv szerinti nettó értéken).

9. A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.