**MNB azonosító: F02**

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

Eszközök

I.a. Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés

Az I.a.1. sor tartalmazza a nem pénzügyi vállalatokkal és a hozzájuk besorolt nonprofit intézményekkel szemben fennálló hitel jellegű állományokat könyvszerinti bruttó értéken. (pl. a nem pénzügyi vállalatokkal szemben fennálló megvásárolt követelések, a biztosítóintézet tulajdonába került nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott váltók, csekkek, és az értékpapírok valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követelések. A kapcsolódó elhatárolt kamatokat az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

Az I.a.3. sor tartalmazza a rezidens nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) piaci értékét, felhalmozott kamatokkal együtt.

I.b. Központi bank

Az I.b.1. sor (a) és (c) oszlopa töltendő ki. Az (a) oszlopba kell beállítani a forintpénztárak pénzkészletét (a házipénztár állományát és az értéktárakban lévő készleteket), a biztosítóintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz átvezetési számlán illetve egyéb más számlán lévő állományát. A (b) oszlop üresen marad.

Az I.b.2. sorban az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) piaci értékét kell szerepeltetni, beleértve a felhalmozott kamatokat is.

I.c. Egyéb monetáris intézmények

Az I.c.1. sor: a biztosító belföldi hitelintézeteknél lévő folyószámla betéteinek mérlegben szereplő hó végi állománya, a hitelintézeteknél elhelyezett betétek, könyv szerinti bruttó értéken.

Az I.c.4. soron kell hozni a biztosítóintézet belföldi hitelintézeteknek szerződés alapján nyújtott hiteleit, illetve egyéb hitel jellegű követeléseit. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követelések hó végén fennálló állományát, könyv szerinti bruttó értéken. A kapcsolódó elhatárolt kamatokat az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

Az I.c.3. sorba tartoznak a rezidens hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), amelyeket piaci értéken, felhalmozott kamatokkal együtt kell jelenteni.

I.f. Biztosítók, nyugdíjpénztárak

Az I.f.1. soron kell kimutatni a jelentést készítő biztosító más biztosítónak, nyugdíjpénztárnak nyújtott hiteleinek, egyéb hitel jellegű követeléseinek – ideértve az értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből származó követeléseket is – hó végi állományát, könyv szerinti bruttó értéken.

Az I.f.5. sor: itt kell szerepelnie minden viszontbiztosításból eredő, belföldi biztosítóval szembeni követelésnek, beleértve a viszontbiztosításba adóval szemben fennálló letéti követeléseket is.

I.g. Központi kormányzat

Az I.g.1. sorba kell beállítani a biztosító által megvásárolt kincstárjegyek (kamatozó- és diszkont-, és a likviditási kincstárjegyek) állományát -piaci értéken, felhalmozott kamatokkal együtt, nem levonva a valódi penziós ügylet keretében eladott vagy átvett állományt.

Az I.g.2. sor tartalma: a központi költségvetés által kibocsátott és a biztosító által megvásárolt, illetve apportként kapott valamennyi államkötvény állományát -piaci értéken, felhalmozott kamatokkal együtt, (nem csökkentve a valódi penziós ügyletek keretében eladott vagy átvett államkötvények értékével).

Az I.g.3. sor: a központi kormányzathoz tartozó és a fenti sorokon nem nevesített, költségvetési intézményekkel, elkülönített állami pénzalapokkal, és a központi kormányzathoz sorolt, az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján lévő pénzügyi listán felsorolt nonprofit intézményekkel és gazdasági társaságokkal szembeni követelések. A szektorral szemben fennálló egyéb követelések között kell kimutatni a biztosítási ügyletből, áruszállításból és szolgáltatásból, adó- és járulék-elszámolásból adódó követeléseket.

I.j. Háztartások

Az I.j.1. sorba kell beállítani a háztartások részére nyújtott hiteleket, beleértve a biztosítóintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is, valamint az életbiztosítást igénybevevő ügyfeleknek nyújtott kötvénykölcsön, jelzáloghitel hó végén fennálló állományát - amennyiben ez a biztosítóintézet mérlegét érinti -, könyv szerinti bruttó értéken. Az elhatárolt kamatokat az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

Az I.j.3. sor tartalmazza a fenti hiteleken kívül a háztartásokkal szemben fennálló összes egyéb követelést (pl. biztosítási ügyletekből, a munkavállalókkal szembeni elszámolásokból, a háztartások tulajdonában lévő vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából eredő követelések).

II. Nem-rezidensekkel szembeni követelés

A II.3. soron kell megadni a biztosítóintézet nem rezidens hitelintézeteknek, illetve biztosítóintézeteknek szerződés alapján nyújtott hiteleit. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követelések hó végén fennálló állományát, könyv szerinti bruttó értéken. Az elhatárolt kamatokat az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

A II.5. sor (b) és (c) oszlopa töltendő ki. A (b) oszlopban kell megadni a valutapénztárak valutaállományának forintértékét, és a pénztáron kívüli (pl. értéktárban lévő) valutaállomány forintértékét (figyelembe véve a hozzá kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét is).

A II.6. soron kell jelenteni a külföldiek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékét elhatárolt kamatokkal együtt.

A II.10. sor: itt kell feltüntetni a viszontbiztosításba vevő külföldi biztosítóval szembeni, a biztosítástechnikai tartalékok fedezetére szóló követeléseket és a viszontbiztosítási ügyletekből származó, külföldi viszontbiztosítóval szembeni követeléseket is. Ugyancsak itt szerepel a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések állománya, amennyiben a letét külföldi biztosítónál lett elhelyezve.

III. Egyéb pénzügyi eszközök

A III.1. sorban egy összegben kell kimutatni a kamatok aktív időbeli elhatárolásának az állományát, függetlenül attól, hogy a követelés mely szektorral szemben áll fenn.

A III.2. sor tartalmazza mindazokat a tételeket, amelyek a fentiekben külön soron nem kerültek nevesítésre. Itt kell kimutatni a biztosító által visszavásárolt saját részvény állományát is, a számviteli előírások szerinti árfolyamon.

IV. Nem pénzügyi eszközök

Ebbe a sorba kell beállítani a forgóeszközök közül a készleteket és a befektetett eszközök közül az immateriális javak és tárgyi eszközök összegét.

Források

V. Saját tőke

Ebbe a sorba kell jelenteni piaci értéken a biztosítók saját tőke állományát (jegyzett tőke, jegyzett, de még be nem fizetett tőke(-), tőketartalék, eredménytartalék, lekötött tartalék, értékelési tartalék, mérleg szerinti eredmény). A MNB engedéllyel rendelkező, működésüket már megkezdett, de cégbírósági bejegyzéssel még nem rendelkező biztosítóintézeteknek is itt kell megadniuk a befizetett alaptőke és tartalék összegét.

Az adózott eredményt tájékoztató adatként kiemelve kell feltüntetni.

VI. Alárendelt kölcsöntőke

Itt kell kimutatni minden olyan öt évet meghaladó eredeti lejáratú kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen a biztosító rendelkezésére bocsátottak. Az ilyen típusú kölcsönre vonatkozó szerződés ismérve, hogy abban a kölcsön nyújtója egyetért azzal, hogy a kölcsön bevonható a biztosító adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó követelése a törlesztések sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll. A kapcsolódó elhatárolt kamatokat a XI. Passzív időbeli elhatárolások közé kell helyezni.

VIII. Biztosítástechnikai tartalékok

A biztosítástechnikai tartalékokat piaci értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A tartalékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok megegyezzenek azon eszközök (piaci) értékével, amelyekbe a tartalékok befektetésre kerültek, ezáltal szükséges biztosítani az eszközök és források összhangját a mérlegben. Az eszközök, befektetések értékét tehát tükrözni kell a megfelelő forrás oldali tételek értékében, ami vonatkozik a nem unit-linked biztosításokra és a saját tőke befektetésére is. Ezt összesített állományokon is el lehet végezni, illetve az átértékelést a tartalékok összetevőin arányosítással is át lehet vezetni, nem szükséges a tartalékokat ügyfelenként vagy szektorális mélységben újraszámolni. Fontos, hogy a külföldi partnerekkel kapcsolatos biztosítástechnikai tartalékok piaci értékes állományai (amennyiben relevánsak) az R06 vagy az R15 MNB kódú fizetési mérleg adatszolgáltatásban is ugyanezen az értéken szerepeljenek.

Tartalmát tekintve a biztosítástechnikai tartalékok között kell jelenteni a vonatkozó jogszabályokban a biztosító számára előírt valamennyi megképzett tartalék – biztosítástechnikai tartalékok, függőkár tartalékok, eredménytől függő és független díjvisszatérítési tartalék, egyéb biztosítástechnikai tartalékok károk ingadozására, valamint befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések után képzett biztosítástechnikai tartalékok – hó végi állományát.

A VIII.1. sor tartalmazza a unit-linked életbiztosításokon kívüli életbiztosításokhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok bruttó összegét.

A VIII.2. sorba kell beállítani a unit-linked életbiztosításokon kívüli életbiztosítások viszontbiztosításba adott összegeire jutó tartalékokat, negatív előjellel.

A VIII.3. sor: a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések után képzett biztosítástechnikai tartalékok bruttó összege, amit az életbiztosítással összefüggő befektetésekkel kapcsolatos kötelezettségek fedezetére képeztek.

A VIII.4. soron kell jelenteni negatív előjellel a VIII.3. sorban szereplő biztosítások viszontbiztosításba adott összegeire jutó tartalékokat.

A VIII.5. sor tartalmazza a fenti sorokon külön nem nevesített, de a jogszabályok szerint megképzendő tartalék bruttó összegét.

X. Kötelezettségek

A X.1. sor a biztosítók közvetlen biztosítási ügyletekből adódó kötelezettségeinek állományát tartalmazza (pl. díjelőleg, túlfizetés), biztosítási kötvénytulajdonosokkal és biztosítási közvetítőkkel szemben fennálló kötelezettség bontásban.

A X.2. sor tartalmazza a viszontbiztosításba adott biztosítási ügyletekből eredő, belföldi és külföldi biztosítóval szemben fennálló tartozások állományát.

A X.4. sor a tulajdonossal szembeni kötelezettségek állományát tartalmazza, így itt kell kimutatni a megszavazott, de ki nem fizetett osztalékot.

A X.5. sor tartalmaz minden olyan forrástételt, amely a fentiekben külön soron nevesítésre nem került. Itt kell szerepeltetni a biztosítók által – nem a tulajdonostól – felvett forint- és devizahitel, valamint átvett forint- és devizabetét állomány forintra átszámított összegét, a biztosítóintézet tulajdonában lévő vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából szerzett források állományát, a kötvénykibocsátásból adódó kötelezettségeket is. A kötelezettségek elhatárolt kamatát a XI. Passzív időbeli elhatárolások között kell bemutatni.

A XI. Passzív időbeli elhatárolások soron kell jelenteni a bevételek, a költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolását.

Egyéb adatok

A Fedezeti ügyletek pozitív értékelési különbözete (követelés), és a Fedezeti ügyletek negatív értékelési különbözete (tartozás) sorokban a biztosítóintézet által kötött derivatív ügyletek időszak végi állományát kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli tételek.

A fedezeti ügyleteket ügyletenként kiértékelve, ügyletenként nettózva kell közölni. Ennek értelmében a pozitív egyenlegű ügyleteket követelésként, míg a negatív egyenlegűeket a tartozásként kell jelenteni.

A VIII. Biztosítástechnikai tartalékok között jelentett, életbiztosításokhoz (hagyományos és unit linked életbiztosítások) kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok bruttó összegéből ki kell emelni és tájékoztató adatként jelenteni kell a nyugdíjbiztosítási konstrukciókhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék összegét.