

Módszertani megjegyzések a pénzügyi vállalkozások felügyeleti célú adatszolgáltatásán alapuló idő-sorhoz (frissítve: 2020.12.09.)

1. A pénzügyi vállalkozások összesített adatai azon társaságokat foglalják magukba, melyek a vonatkozó időszakra felügyeleti adatszolgáltatást küldtek. Az újonnan alakuló társaságok a cégbejegyzést követő negyedévben küldenek először adatszolgáltatást, a megszűnő társaságok a tevékenységi engedélyük visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedéséig kötelesek adatszolgáltatás teljesítésére. A főszabálytól eltérően előfordulhat olyan eset is, hogy a társaság még fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét nem teljesíti.

2. A pénzügyi vállalkozások időszora a negyedéves adatszolgáltatási táblák alapján készült. Az időközben beérkezett jelentősnek ítélt módosítások figyelembevételével az adatok esetenként eltérhetnek a már korábban publikáltaktól.

3. A pénzügyi vállalkozások időszora nem tartalmazza a prudenciális szempontból hitelintézeteknek minősülő pénzügyi vállalkozások (Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Garantiqa Hitelgarancia Zrt) adatait, mivel ezen intézmények adatszolgáltatása eltér a pénzügyi vállalkozásokétól, valamint a Magyar Bankholding Zrt. adatait, tekintettel arra, hogy ezen pénzügyi holding társaság nem folytat pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

4. Eszközök könyv szerinti értéke: Értékvesztéssel (-), értékelési különbözettel és értékhelyesbítéssel (+/-) korrigált bruttó érték.

5. A követelések hátralékosságára vonatkozó adatok szerződésenként kerültek megállapításra, az időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kerültek az egyes lejárat kategóriákba.

6. A portfólió állomány hátralékosság szerinti időszora nem tartalmazza a vásárolt, vásárláskor késedelmes állományok (követeléskezelésre megvásárolt követelések) lejárat megfontolását, tekintettel arra, hogy ezen work-out faktoringból származó követelések jellemzően nagy késedelembe lévő állományok. E követelések mérlegben nyilvántartott értéke rendszerint alacsony, a követelések vételárával egyező érték.

2017-től a számviteli törvény lehetőséget adott arra, hogy a pénzügyi vállalkozások a magyar számviteli szabályok helyett az IFRS-eket alkalmazzák egyedi szintű pénzügyi kimutatásaikban. Az áttérés lehetőségével 2017-ben 8 pénzügyi vállalkozás élt. A két számviteli rendszer szerinti jelentések eltérő struktúrája miatt a korábbi publikáció nem folytatható.

Változások a 2016.12.31-re vonatkozó adattartalomhoz képest:

1. 2017. január 1-től megszüntetésre kerülnek a pénzügyi vállalkozások eszközeinek és forrásainak denominációs összetételét illetve az eszközök bruttó állományait bemutató táblázatok.

Indoklás: 2017. január 1-től az IFRS-re áttérő pénzügyi vállalkozások eszközeinek denominációs összetételéről és bruttó könyv szerinti értékéről nem állnak rendelkezésre adatok.

2. 2017. január 1-től megszűnik a forgatási és befektetési célú értékpapírok portfólión belüli szétválasztása. Az értékpapírok összesen állománya szerepel a publikációban.

Indoklás: Az IFRS alapján jelentő adatszolgáltatók az értékpapírok besorolását nem az eddig publikált módon jelentik az MNB részére, ezért a korábbi szerkezetű publikáció nem folytatható.

3. Az egyéb eszközök között szerepelnek a visszavásárolt saját részvények és az aktív időbeli elhatárolások (csak a magyar számviteli szabályok szerint jelentő adatszolgáltatók adatai). Az IFRS szerint jelentők visszavásárolt saját részvényei a forrásoldalon jelennek meg saját tőkét csökkentő tételként.

Indoklás: Az előző tételek egyéb eszközökkel történő összevonására az összehasonlíthatóság érdekében került sor.

4. A hitelintézetekkel szembeni követelések állományából 2017. január 1-től átemelésre kerülnek a látra szóló követelések a Pénzeszközök közé (IFRS tartalommal egyezően).

Indoklás: A módosítást visszamenőlegesen 2016. évre is elvégeztük az összehasonlíthatóság érdekében.

5. A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségeket, a hátrasorolt kötelezettségeket valamint a passzív időbeli elhatárolásokat összevontan szerepeltetjük a publikációban az egyéb kötelezettségekkel.

Indoklás: Az előzőekben felsorolt tételek egyéb kötelezettségekkel történő összevonására az összehasonlíthatóság érdekében került sor.

6. Az eredménykimutatás tételeinek publikációja megváltozik 2017. január 1-től, az alkalmazott számviteli módszer szerinti formákat lekövetve, azokat egyesítve.

Indoklás: Egyes sorok összevonásra kerültek az idősoros összehasonlíthatóság érdekében.

7. A kamatkülönbözet soron belül szétbontásra kerülnek a Kamatbevételek és a Kamatráfordítások.

Indoklás: A megbontást a hitelintézeti publikáció mintájára készítettük, az összehasonlíthatóság visszamenőlegesen is megvalósul.

A 2016. december 31-ig publikált adatok továbbra is elérhetők maradnak a honlapon az archívumban.