

ПИТАННЯ ТА ВІДПОВІДІ ЩОДО ФОРМУВАННЯ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ УЧАСНИКАМИ РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

(редакція від 06.04.2021)

Зміст

I. ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ЧЕРЕЗ ВЕБПОРТАЛ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ	3
1. Як зареєструватися для подання звітності до Національного банку ?	3
2. Якими програмними продуктами слід користуватися для подання звітності та формування даних у вигляді таблиць, наведених в чинах нормативних актах ?	3
3. Які ключі використовувати для підпису звітності: ті що використовувалися в КІС чи потрібні нові ?	3
4. На якому етапі здійснюється перевірка даних ?	3
5. Чи реалізовані автоматизовані контролю пов'язаних показників між фінансовою звітністю та регулярною звітністю ?	3
6. Що є підтвердженням, що звітність прийнята?	3
7. Чи існує можливість виправити помилки у звітності, що вже подана?	3
8. Чи припустимим є подання звітних форм окремо протягом звітного періоду, а не в один день?	4
9. Чи існують технічні відмінності та особливості для подання даних фінансової звітності до Національного банку ?	4
10. В яких одиницях виміру подавати інші звіти (крім фінансової звітності, що подається через zvrit@bank.gov.ua) ?	4
11. Чи слід подавати загальну інформацію про установу, визначену відповідними додатками до НПА Нацкомфінпослуг? Якщо так, то яким чином, адже вона не описана форматом XML?	5
12. Чи працюватиме Комплексна інформаційна система (КІС) Нацкомфінпослуг для подання звітності?	5
13. Чи буде доступ до звітних даних, сформованих в КІС до 01.07.2020? Що робити тим учасникам ринку, хто не встиг роздрукувати і зберегти деякі звітні дані?	5
14. Чи можна отримати від Національного банку дані, які було надано до Національного банку як звітні?	6
15. Як вірно читати та розуміти таблицю контролів KOD_VALIDATION та повідомлення про їх невиконання?	6
16. Яка повинна бути послідовність подання файлів з метою коректної перевірки даних?	6
II. ВИЗНАЧЕННЯ ВИМОГ ДО ЗВІТНОСТІ У НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТАХ	7
17. Де знайти вимоги до формування звітних файлів та порядок їх подання до Національного банку?	7
18. Чи змінюється звітність?	7
19. Як отримати звітність у форматі, доступному для візуального сприйняття та надання для підтвердження аудитором?	7
III. МЕТОДОЛОГІЧНІ ПИТАННЯ ФОРМУВАННЯ ЗВІТНОСТІ	7
20. Чи треба надавати якусь інформацію, якщо звітні дані відсутні?	7
21. Чи необхідно надавати у звітності метрики з нулями чи лише із заповненими значеннями?	8

22. Як подавати звітність, наростаючим підсумком з початку року чи тільки за останній квартал?	8
23. До кого можна звертатися в Національному банку з методологічними питаннями щодо складання звітності?	8
Фінансова звітність	8
24. Відповідно до чинного законодавства ми формуємо фінансову звітність у відповідності до МСФЗ. Як подати звітність відповідно до МСФЗ, якщо файли FR0 “Дані фінансової звітності”, FR1 “Дані консолідованої фінансової звітності” розроблені відповідно до національних стандартів?	8
25. Як потрібно заповнювати фінансову звітність у файлі FR0, який розроблено відповідно до НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” та НП(С)БО25 “Спрощена фінансова звітність”?	8
26. Дані яких форм фінансової звітності необхідно подавати за підсумками 2 кварталу 2020 року до Національного банку: як і раніше 2 форми (Ф1 та Ф2) чи 4 форми (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4) та стислі примітки?	8
27. Чи буде продовження строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року, до центру збору фінансової звітності за 2020 рік, перший квартал, перше півріччя та дев'ять місяців 2021 року та можливість не застосовування санкції за неподання такої звітності суб'єктами господарювання у строки, визначені законодавством, протягом 2021 року?	9
Звітність страховиків	9
28. Як подавати звітність, передбачену розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.05.2020 № 925, яке набрало чинності 17.07.2020?	9
29. Чи потрібно в звіті IR3 “Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика” показувати кількість філій страховика, якщо такі структурні підрозділи не отримують страхові платежі та не здійснюють страхові виплати?	9
30. Як заповнюються у файлі IR6 “Дані про операції перестраховування” НРП Q003_2 “Номер ліцензії перестраховика-нерезидента” та НРП Q007_1 “Дата реєстрації перестраховика-нерезидента у разі відсутності ліцензії”?	9
31. Як відобразити у файлі IR74 “Дані про частку перестраховиків у страхових резервах” код перестраховика-нерезидента?	9
32. Як відобразити в IR78 “Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в МТСБУ, які приймаються для представлення страхових резервів?	9
33. Чому у файлі IR79 “Дані про капітал, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання” відсутній показник “Заборгованість за страховими виплатами”?	9
Звітність кредитних спілок	9
34. На початок року звітні дані формувалися по іншій методології ніж на 30.06.2020 у зв'язку зі змінами до розпорядження 177 (кредитні спілки). Чи потрібно змінити відповідно до нових вимог і вхідні дані на початок року?	10
Звітність фінансових компаній	10
35. Якщо компанія відноситься до групи А чи потрібно надавати усі показники файла LR9 “Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи”?	10
36. Як заповнювати у файлі LR1 “Дані про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг” параметр Z220 “Код виду клієнта”, якщо клієнт фізична особа-підприємець?	10
Звітність страхових та перестрахових брокерів	10
37. Чи існують особливості подання звітності страховими та перестраховими брокерами?	10

I. ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ЧЕРЕЗ ВЕБПОРТАЛ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

1. Як зареєструватися для подання звітності до Національного банку ?

Подання показників фінансової звітності та звітних даних відбуватиметься через спеціальний ресурс Національного банку - portal.bank.gov.ua (далі- вебпортал), доступ до якого потребує попередньої реєстрації відповідно до зазначеної форми ([шаблон](#)). Для прискорення реєстрації можна додатково надіслати сканкопію листа про реєстрацію на електронну адресу: nbu@bank.gov.ua.

2. Якими програмними продуктами слід користуватися для подання звітності та формування даних у вигляді таблиць, наведених в чинах нормативних актах ?

Національний банк не надає жодних рекомендацій щодо вибору програмного забезпечення, проте підтримує автоматизацію звітності та активне використання ІТ-технологій та пропозицій ринку. Існуюча в Національному банку технологія подання звітності передбачає можливість повної автоматизації даного процесу.

3. Які ключі використовувати для підпису звітності: ті що використовувалися в КІС чи потрібні нові ?

Для файлів з показниками звітності використовується кваліфікований електронний підпис (КЕП) юридичної особи-керівника цієї НФУ, накладений з дотриманням вимог законодавства України в сфері електронних довірчих послуг. Інформація про підписантів звітності зазначається під час реєстрації на вебпорталі.

Обмеження щодо використання КЕП, виданих різними надавачами електронних довірчих послуг, не встановлюються.

4. На якому етапі здійснюється перевірка даних ?

Перевірка даних, що подаються у форматі XML, згідно з описаними в Реєстрі показників вимогами до контролів даних здійснюється автоматизовано на етапі завантаження звітності через portal.bank.gov.ua. Користувачу практично відразу надається протокол перевірки даних та відповідь щодо прийняття/неприйняття звітності.

5. Чи реалізовані автоматизовані контролі пов'язаних показників між фінансовою звітністю та регулярною звітністю ?

Опис автоматизованих контролів постійно оновлюється.

6. Що є підтвердженням, що звітність прийнята?

Повідомлення системи журналів завантажень файлів, яке містить повідомлення "ОК" або "ОК Контроль пройдено з зауваженнями", в момент завантаження є ознакою успішного завантаження файлу з показниками звітності через вебпортал та свідчить про факт подання НФУ показників звітності у файлах до Національного банку.

У разі виявлення зауважень слід перевірити звітні дані на предмет можливої помилки і, за необхідності, повторно надати виправлений файл звітності.

Відсутність повідомлень "ОК" або "ОК Контроль пройдено з зауваженнями" у системі журналів завантажень файлів після встановленого Національним банком строку та часу подання звітності, або наявність лише повідомлення "Контроль не пройдено" або інших повідомлень про виявлені помилки у файлі, свідчать про факт неподання файлів з показниками звітності у встановлені Національним банком строки.

7. Чи існує можливість виправити помилки у звітності, що вже подана?

Система приймання звітності Національного банку дозволяє завантажувати звітні файли декілька разів до закінчення строку їхнього подання, проте прийнятим звітом буде вважатися останній успішно завантажений файл. Така опція особливо важлива в перший звітний період, коли звітність готуватиметься та подаватиметься в форматі, який використовується в НБУ.

Це дає змогу новим учасникам регулювання виправляти можливі неточності без застосування заходів впливу не пізніше десятого календарного дня з дати кінцевого терміну подання такої звітності (крім кредитних спілок). Згідно з чинними НПА у разі самостійного виявлення кредитною спілкою помилок, що містяться в раніше поданій звітності, вона має право подати виправлену звітність у вигляді коригуючого звіту не пізніше останнього дня наступного звітного періоду за звітним.

У разі потреби внесення змін до наданих показників звітності у вигляді файлів НФУ надсилають на адресу електронної пошти Національного банку nbu@bank.gov.ua відповідний запит із накладеним кваліфікованим електронним підписом (КЕП) керівника (або його заступника) для отримання дозволу на заміну файлу з показниками звітності. У запиті НФУ зазначають змістовні пояснення та обґрунтування необхідності внесення змін до надісланих показників звітності (у разі виявлення помилок у показниках звітності НФУ тощо).

Унесення змін до показників звітності НФУ з відповідною заміною файлів можливе лише на підставі дозволу Національного банку, який надсилається на адресу електронної пошти НФУ (вказану в листі НФУ під час реєстрації на вебпорталі), із зазначенням імені та посади уповноваженого працівника Національного банку, який надає дозвіл.

8. Чи припустимим є подання звітних форм окремо протягом звітного періоду, а не в один день?

Так, подання звітних файлів може здійснюватися у різні дні, але не пізніше останньої дати, визначеної кінцевою для подання звітності.

9. Чи існують технічні відмінності та особливості для подання даних фінансової звітності до Національного банку ?

Дані фінансової звітності подаються одночасно:

- через вебпортал Національного банку – portal.bank.gov.ua (у файлах FR0, FR1 формату XML);
- засобами електронної пошти – на адресу zvrit@bank.gov.ua (скановані копії фінансової звітності та примітки до неї).

Інформаційна система Національного банку (portal.bank.gov.ua) передбачає приймання звітності у форматі XML в копіях, а не в тисячах гривень. Технічні відмінності також стосуються накладання електронного кваліфікованого підпису. Система подання звітності до Національного банку у форматі XML дозволяє приймати звітні файли лише з одним кваліфікованим електронним підписом, а не з двома (керівника та головного бухгалтера), як зазначено в нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг. Проте це стосується лише подання звітності через вебпортал Національного банку.

Показники фінансової звітності, які описані в Реєстрі показників, подаються у файлах в форматі XML в одиницях виміру “копійки”. Файли в форматі XML підписуються одним КЕП керівника юридичної особи.

Подання фінансової звітності засобами електронної пошти Національного банку (zvrit@bank.gov.ua) передбачено завіряти двома кваліфікованими електронними підписами відповідно до чинного законодавства. Тобто, фінансова звітність та примітки до неї, що подається у вигляді сканованих копій документів, подається в одиницях виміру “тисячі гривень” та підписується двома кваліфікованими електронними підписами – керівника та головного бухгалтера юридичної особи.

10. В яких одиницях виміру подавати інші звіти (крім фінансової звітності, що подається через zvrit@bank.gov.ua) ?

Усі звітні файли у форматі XML, вимоги до яких описано в Реєстрі показників, подаються до Національного банку в одиницях виміру “копійки”.

Дані можуть подаватись як шляхом заповнення точних значень в копіях, так і шляхом заповнення значень, у яких останні п'ять цифр заповнено нулями. Водночас при виборі методу відображення даних у файлі FR0 за показниками FR001000 – FR001900 та FR002000 – FR002650 необхідно враховувати наявні контролюючі щодо перевірки звітних даних з даними за попередні звітні періоди (пункти 2, 3 опису контролю даних файлу FR0). Наприклад, якщо у попередньому періоді було надано показник із сумою 123500000 (тобто із заокругленням до тисяч гривень), а у наступному звітному періоді цей показник надано як 123456789, файл буде прийнято із зауваженнями.

З метою уникнення ситуації, коли через невідповідність даних, виявлену автоматизованим міжфайловим контролем, файл не приймається, рекомендуємо надавати усі показники, у тому числі дані фінансової звітності (файли FR0, FR1), із заповненням правильних значень усіх цифр кожного з показників.

За звітами у сканованому вигляді, подання яких здійснюється засобами електронної пошти – на адресу zvit@bank.gov.ua, подання звітності у одиницях виміру “копійки”, не вимагається.

11. Чи слід подавати загальну інформацію про установу, визначену відповідними додатками до НПА Нацкомфінпослуг? Якщо так, то яким чином, адже вона не описана форматом XML?

Загальна інформація про учасника ринку фінансових послуг, яка визначена відповідними додатками до нормативних актів Нацкомфінпослуг, подається у складі сканованої звітності на адресу zvit@bank.gov.ua згідно з вимогами Інструкції щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України <https://bank.gov.ua/files/Taxonomy/Instruction%20for%20Non-banking%20Reporting.pdf>

12. Чи працюватиме Комплексна інформаційна система (КІС) Нацкомфінпослуг для подання звітності?

Комплексна інформаційна система (КІС) для подання звітності вже відключена, вся регулярна звітність передається через єдину точку входу - вебпортал Національного банку.

Регулярна звітність та показники фінансової звітності подаються в XML форматі відповідно до Реєстру показників. Подання звітності можна повністю автоматизувати (без необхідності заходити на вебпортал та завантажувати файли), використовуючи технології API (автоматизованого програмного інтерфейсу).

Водночас скановані пакети фінансової звітності разом із примітками, а також пояснювальні записки до звітних даних, що подаються відповідно до законодавства України, – засобами електронної пошти НБУ на адресу: zvit@bank.gov.ua.

Вебпортал надає можливість завантаження до НБУ підготовлених файлів у стандартному XML форматі відповідно до реєстру показників, опублікованих на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Статистика”, в якому також розміщено відеоінструкцію із формування та подання звітності до регулятора.

Подання звітності у паперовому вигляді каналами поштового зв'язку – за відсутності електронного документа допускається лише за звітами, подання яких нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, Держфінпослуг передбачено в паперовій формі. Подання паперової звітності відбувається через канали поштового зв'язку або через сервіс “Єдине вікно” Національного банку.

Відеоінструкція про те, як подавати звітність: <https://youtu.be/nCdqKXno8gw>

Презентація щодо подання звітності: <https://tinyurl.com/t29o2az>

13. Чи буде доступ до звітних даних, сформованих в КІС до 01.07.2020? Що робити тим учасникам ринку, хто не встиг роздрукувати і зберегти деякі звітні дані?

Усім web-користувачам при реєстрації установи в КІС видавали два набори логінів та паролів:

□□□□□□□□ логін користувача (R*****) та пароль (*****);

□□□□□□□□ логін користувача (M*****) та пароль (*****),

де * - це цифра або літера

Логін, який починається з R (скорочення від Report) – надавався для входу у кабінет з метою подачі звітності. Логін, який починається з M (скорочення від Management) – надавався для внесення змін до реєстраційних карток установи.

Оскільки наразі звітність не подається через систему КІС, то вхід по логінам для подачі звітності заблоковано!

Водночас, для перегляду інформації, яка міститься у кабінеті користувача, у тому числі звітність за минулі періоди або внесення змін у картку для входу необхідно скористатися логіном, який починається з літери M.

Звертаємо вашу увагу, що звітність та звітні дані за минулі періоди доступна лише для перегляду, режим редагування заблоковано.

14. Чи можна отримати від Національного банку дані, які було надано до Національного банку як звітні?

Система подання звітності до Національного банку не передбачає зворотнього отримання даних постачальниками звітності з міркувань безпеки, а також з метою використання постачальниками звітності систем, які найбільш точно відповідають їх архітектурі обліку та технічним можливостям.

перегляду, режим редагування заблоковано.

15. Як вірно читати та розуміти таблицю контролів KOD_VALIDATION та повідомлення про їх невиконання?

Для вірного розуміння таблиці та повідомлення контролів з KOD_VALIDATION слід розуміти:

Назва поля	Зміст
FILE_1	Файл, що порівнюється
EKP_1	Показники файла, що порівнюється
METRIC_1	Метрика файла, що порівнюється
ZNAK	Знак порівняння
FILE_2	Файл, з яким порівнюється
EKP_2	Показники файла, з яким порівнюється
METRIC_2	Метрика файла, з яким порівнюється
FILTER_1	Параметри файла, що порівнюється
FILTER_2	Параметри файла, з яким порівнюється
ACCURACY	Точність з якою здійснюється перевірка, за замовчанням = 0 копійок
TYPE_ERR	Критичність помилки. Приймає значення -1 (мінус 1) – критична, 1 – не критична.
TYPE_ERR_NOT_FILE	Критичність помилки, якщо файл для порівняння відсутній. Приймає значення -1(мінус 1) – критична, 1 – не критична, NULL (порожньо)
MESSAGE	Текст повідомлення у разі невиконання умови
DATE_B	Дата початку дії умови
DATE_E	Дата закінчення дії умови

Наприклад, для файла LR3 із шаблону повідомлення:

“Не виконується умова:[FILE_1], [EKP_1], [METRIC_1], [SUM_1], [FILTER_1], [ZNAK], [FILE_2], [EKP_2], [METRIC_2], [SUM_2], [FILTER_2]”

при недотриманні умов контролю надається повідомлення такого змісту:

“Не виконується умова:LR3, LR30003, T100, 111111111, K011=1,3,5, =, LR1, LR10001, T100, 222222222, H020=05;Z220=1”.

Відповідно таке повідомлення вказує на те, що для файла LR3 в показнику LR30003 метрика T100 має значення 111111111 із параметром K011=1,3,5 та повинна дорівнювати значенню файла LR1 показника LR10001 метрики T100 із значенням 222222222 з параметрами H020=05 та Z220=1.

16. Яка повинна бути послідовність подання файлів з метою коректної перевірки даних?

Для страховиків – IR4, IR2, FR0, IR10, IR11, IR6, IR71, IR72, IR73, IR74, IR75, IR76, IR77, IR78, IR79, IR12.

Для кредитних спілок – CR4, CR2, CR3, CR5, CR6, CR7, CR8, CR9, CR10, CR11, FR0.

Для фінансових компаній – FR0, LR1, LR2, LR3, LR4, LR5, LR6, LR7, LR8, LR9, LR10, LR11, LR12.

Для лізингодавців – LR1, LR2, LR3.

Для ломбардів, страхових та/або перестрахових брокерів – файли можуть подаватися в будь-якій послідовності.

II. ВИЗНАЧЕННЯ ВИМОГ ДО ЗВІТНОСТІ У НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТАХ

17. Де знайти вимоги до формування звітних файлів та порядок їх подання до Національного банку?

Вимоги до звітності (опис показників та файлів) розміщено в Реєстрі показників <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>. Ці вимоги узгоджені з чинними вимогами Нацкомфінпослуг, Держфінпослуг.

Більш детальна технічна інформація щодо формування звітних файлів та їх подання також доступна на веб-порталі Національного банку за посиланням <https://portal.bank.gov.ua/uk/instrukcij>.

Відеоінструкція щодо формування та подання звітності до регулятора: <https://youtu.be/nCdqKXno8gw>.

Інструкція щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України розміщена за посиланням <https://bank.gov.ua/files/Taxonomy/Instruction%20for%20Non-banking%20Reporting.pdf>.

Наразі розробляється проект регуляторного нормативно-правового акту Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, який визначатиме вимоги до звітності небанківських фінансових установ.

18. Чи змінюється звітність?

Обсяги звітності на перехідний період лишаються без змін.

Національний банк узгоджує вимоги до звітності з нормативно-правовими актами та положеннями щодо звітності, затвердженими Нацкомфінпослуг. До кінця 2020 року звітування здійснюється в межах показників, які є в формах звітності, затверджених Нацкомфінпослуг.

Після затвердження (орієнтовно на початку 2021 року) Правил складання та подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України, які визначатимуть вимоги до звітності небанківських фінансових установ, внесення змін до звітності передбачається здійснювати не частіше одного разу на рік.

19. Як отримати звітність у форматі, доступному для візуального сприйняття та надання для підтвердження аудиторами?

Як шаблон форми у вигляді таблиці даних, звичної для візуального сприйняття, рекомендуємо використовувати формати таблиць, що наведені у Реєстрах показників (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>) за кожним зі звітних файлів (вкладка “схема файлу” у файлах “Registry”).

III. МЕТОДОЛОГІЧНІ ПИТАННЯ ФОРМУВАННЯ ЗВІТНОСТІ

20. Чи треба надавати якусь інформацію, якщо звітні дані відсутні?

У разі відсутності інформації для заповнення файлу до Національного банку подається “нульовий файл” (за умови, якщо це прописано в Реєстрі показників).

“Нульові файли” подаються лише у разі, якщо вимогами нормативних актів передбачено складання та подання відповідної звітності, але за звітний період для такої звітності відсутні дані, що підлягають звітуванню.

Інструкція щодо формування “нульового файлу” розміщена на вебпорталі. Заміна “нульового файлу” не допускається.

21. Чи необхідно надавати у звітності метрики з нулями чи лише із заповненими значеннями?

Якщо при складанні звітності, у тому числі фінансової, використовуються не всі показники, що передбачені у файлі, то передавати нульові значення за такими показниками не потрібно.

Показники з нульовими значеннями метрики подавати не потрібно. Наприклад, якщо реєстром показників передбачено 10 показників, а при складанні файлу звітності наявні дані для відображення тільки за двома показниками, то такий файл повинен складатися із двох показників. Виключення складають файли, в яких контролем даних передбачено обов'язковість надання показників.

22. Як подавати звітність, наростаючим підсумком з початку року чи тільки за останній квартал?

Звітність подається відповідно до правил, визначених чинними нормативними актами. Якщо чинними нормативними актами визначено подання звітності наростаючим підсумком з початку року, то звітність подається наростаючим підсумком з початку року.

23. До кого можна звертатися в Національному банку з методологічними питаннями щодо складання звітності?

З усіх питань щодо складання звітності до Національного банку слід звертатись на адресу Національного банку України: вул. Інститутська, 9, Київ, 01601, або на адресу: portal@bank.gov.ua

Фахівці підрозділу передають запит на відповідальних фахівців Департаменту статистики та звітності, які підготують відповідь на поставлене питання. У разі, якщо питання потребує додаткового обговорення з профільними департаментами, відповідь буде надана після такого обговорення.

Фінансова звітність

24. Відповідно до чинного законодавства ми формуємо фінансову звітність у відповідності до МСФЗ. Як подати звітність відповідно до МСФЗ, якщо файли FR0 "Дані фінансової звітності", FR1 "Дані консолідованої фінансової звітності" розроблені відповідно до національних стандартів ?

Дані фінансової звітності, яка відповідно до нормативних актів може бути складена за міжнародними стандартами фінансової звітності, повинні відображатися у файлі FR0 за наявними показниками із відповідним значенням параметра F110 "Код форми звітності", що відповідає даним форм фінансової звітності, які використовуються для відображення даних фінансової звітності. Дані консолідованої фінансової звітності повинні відображатися за наявними показниками файла FR1.

25. Як потрібно заповнювати фінансову звітність у файлі FR0, який розроблено відповідно до НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та НП(С)БО25 "Спрощена фінансова звітність"?

У файлі FR0 відображаються дані тієї фінансової звітності, яка складена респондентом відповідно до вимог нормативних актів, тобто за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 або за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 25. Надання у файлі даних фінансової звітності за двома стандартами одночасно не допускається.

26. Дані яких форм фінансової звітності необхідно подавати за підсумками 2 кварталу 2020 року до Національного банку: як і раніше 2 форми (Ф1 та Ф2) чи 4 форми (Ф1, Ф2, Ф3, Ф4) та стислі примітки?

Дані фінансової звітності подаються у файлі FR0 в тому обсязі, в якому складена фінансова звітність згідно з вимогами нормативних актів. Якщо при складанні файла FR0 використовуються не всі показники, то показники з нульовими значеннями метрик до файла не включаються, їх подавати не потрібно.

27. Чи буде продовження строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року, до центру збору фінансової звітності за 2020 рік, перший квартал, перше півріччя та дев'ять місяців 2021 року та можливість не застосування санкції за неподання такої звітності суб'єктами господарювання у строки, визначені законодавством, протягом 2021 року?

Так, така можливість розглядається регуляторами. Питання встановлення перехідного періоду в 2021 році та незастосування штрафних санкцій в цьому періоді буде розглядатися на Комітеті з управління Системою фінансової звітності за участі регуляторів до кінця січня 2021. Рішення буде прийматися з урахуванням усіх факторів, що впливатимуть на готовність впровадження Системи фінансової звітності для всіх суб'єктів звітування.

Звітність страховиків

28. Як подавати звітність, передбачену розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.05.2020 № 925, яке набрало чинності 17.07.2020?

Змінами до Порядку №39, внесеними розпорядженням Нацкомфінпослуг №925, передбачено додаткове розкриття інформації у складі текстової частини пояснювальної записки до звітних даних страховика. Таке додаткове розкриття подається у складі даних нових файлів IR10 "Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів", IR11 "Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів", IR12 "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна". Інформація, що не включена до звітних файлів формату xml, подається у текстовій частині пояснювальної записки у складі сканованої звітності, що подається на електронну адресу zvut@bank.gov.ua.

29. Чи потрібно в звіті IR3 "Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика" показувати кількість філій страховика, якщо такі структурні підрозділи не отримують страхові платежі та не здійснюють страхові виплати?

Так, потрібно, бо це окремий показник, що інформує про наявність та кількість філій у розрізі областей.

30. Як заповнюються у файлі IR6 "Дані про операції перестраховування" НРП Q003_2 "Номер ліцензії перестраховика-нерезидента" та НРП Q007_1 "Дата реєстрації перестраховика-нерезидента у разі відсутності ліцензії"?

У разі відсутності ліцензії НРП Q003_2 та НРП Q007_1 не заповнюються.

31. Як відобразити у файлі IR74 "Дані про частку перестраховиків у страхових резервах" код перестраховика-нерезидента?

У файлі IR74 зазначається умовний код перестраховика-нерезидента, який заповнюється відповідно до правил та особливостей формування файла IR74 (опис НРП K020).

32. Як відобразити в IR78 "Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в МТСБУ, які приймаються для представлення страхових резервів"?

Наразі питання щодо відображення коштів МТСБУ у файлі IR78 чинними нормативними актами не передбачено.

33. Чому у файлі IR79 "Дані про капітал, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання" відсутній показник "Заборгованість за страховими виплатами"?

Заборгованість за страховими виплатами відображається у показнику IR40054 "Кредиторська заборгованість за страховими виплатами" файла IR4 "Дані про показники діяльності зі страхування".

Звітність кредитних спілок

- 34. На початок року звітні дані формувалися по іншій методології ніж на 30.06.2020 у зв'язку зі змінами до розпорядження 177 (кредитні спілки). Чи потрібно змінити відповідно до нових вимог і вхідні дані на початок року?**

Так. Станом на 01.07.2020 подається звітність за оновленими вимогами, а саме показники станом на звітну дату та станом на початок звітного періоду (року).

Звітність фінансових компаній

- 35. Якщо компанія відноситься до групи А чи потрібно надавати усі показники файла LR9 “Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи”?**

За зазначеним файлом подаються тільки ті показники, що мають бути поданими відповідно чинного законодавства. Оскільки компанія відноситься до групи А, то до НБУ подаються тільки ті показники файла LR9, що відповідають додатку 14 Розпорядження № 3840.

- 36. Як заповнювати у файлі LR1 “Дані про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг” параметр Z220 “Код виду клієнта”, якщо клієнт фізична особа-підприємець?**

Інформація про фізичну особу-підприємця відображається у файлі LR1 зі значенням “1 – Юридична особа” параметра Z220.

Звітність страхових та перестрахових брокерів

- 37. Чи існують особливості подання звітності страховими та перестраховими брокерами?**

Страхові та перестрахові брокери подають звітність в електронному вигляді та на паперових носіях:

- юридичні особи - в XML-форматі через вебпортал НБУ (<https://portal.bank.gov.ua>) та на паперових носіях через канали поштового зв'язку або через сервіс “Єдине вікно” Національного банку України;
- фізичні особи-підприємці - у вигляді електронних документів в XML-форматі або сканованих копій документів на електронну адресу zvit@bank.gov.ua та на паперових носіях через канали поштового зв'язку або через сервіс “Єдине вікно” Національного банку.