



Національний
банк України

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ МСФЗ 17 «СТРАХОВІ КОНТРАКТИ»: ЗАГАЛЬНІ ПИТАННЯ ОБЛІКУ, ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТУ ЗА ПІДСУМКАМИ 2023 РОКУ»

м. Київ, 01 грудня 2023 року

Disclaimers

- Формат заходу передбачає проведення відеозапису. Беручи участь у заході, ви даєте свою згоду на проведення відео- та аудіозапису з метою публікації таких матеріалів на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку України з подальшим використанням в навчальних цілях.
- Будь-які інтерпретації, висновки та думки, висловлені у цій презентації, є безпосередньо думкою автора не є офіційною думкою Національного банку України. Національний банк України не несе відповідальності за точність та будь-які інші дані, які наведені або на які здійснюється посилання у цій презентації.
- Права та дозволи:
Матеріал у цій презентації захищений авторським правом. Копіювання та / або передача частин або всієї цієї роботи та/або відеоматеріалів запису будь-якій стороні за межами Національного банку України без відповідного дозволу може бути порушенням чинного законодавства.

1. ПАНЕЛЬНА ДИСКУСІЯ:

Актуальні питання налаштування обліку згідно з вимогами МСФЗ 17

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ МСФЗ 17 «СТРАХОВІ КОНТРАКТИ»:

1.1. Загальні питання обліку, звітності та аудиту з урахуванням впливу МСФЗ 17

- результати опитування ринку про стан впровадження МСФЗ 17;
- поєднання регуляторних вимог та фінансової звітності за 2023 рік;
- вплив МСФЗ 17 на норми Податкового кодексу України;
- вплив нових нормативно-правових актів на складання звітності у 2024 році.

Леся Бурбель

Департамент методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

01 грудня 2023 року

Мета проведення спільної зустрічі аудиторів із страховим ринком



Зміни в організації обліку та поданні звітності страховими компаніями

- Обов'язковість застосування з 01.01.2023 року
 - МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17)
 - МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” (МСФЗ 9) страховиками, які застосовують цей стандарт вперше



Вимоги аудиторів при проведенні аудиту фінансової звітності страховиків за 2023 рік

- Розкриття ключових питань проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності страховиків за 2023 рік:
 - вимоги до розкриття інформації за МСФЗ 17 та МСФЗ 9 страховиками, які застосовують цей стандарт вперше
 - обов'язкові критерії щодо перевірки застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9
 - поріг суттєвості для перевірки відповідності вимогам МСФЗ 17 та МСФЗ 9
 - наслідки невиконання/неповного або часткового виконання вимог МСФЗ



Відсутність узгодженості підходів МСФЗ з нормами діючого законодавства

- Невизначеність в частині застосування положень МСФЗ 17
 - при заповненні форм фінансової звітності, затверджених наказом Мінфіну від 07.02.2013 № 73, для подання до державних органів
 - при виконанні вимог Податкового кодексу України

Вплив МСФЗ 17 на ключові процеси діяльності страховика

Продукти

Додаткові вимоги до умов договорів страхування
Можливий вплив на страхові тарифи
Зміни у продуктових лінійках

Персонал

Нові фахівці
Навчання
Мотивація
Взаємодія підрозділів
Нові показники для KPI

Re

Переоцінка умов перестраховування
Змінена оцінка та вплив договорів перестраховування на фінансовий результат

Технології

Операційна система, вимоги до даних
Актуарна система або інші системи чи функціонал
Блок формування звітності, логіка бухгалтерських проведення, облікова система

СВК, СУР

Врахування оновлених вимог при управлінні ризиками, у системі внутрішнього контролю

Бюджетування

Бюджетування очевидно також потребує переходу на МСФЗ 17 та змін у інтерпретації результатів

Звітність

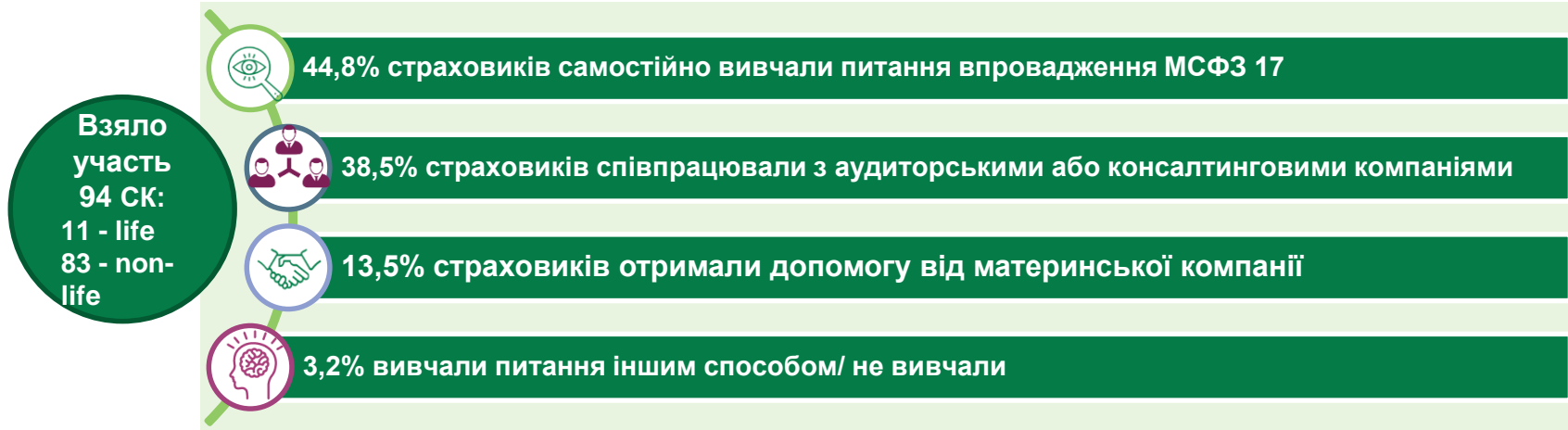
Новий бізнес-процес складення звітності
Пояснення результатів переходу зацікавленим сторонам

Сфери діяльності страховика розміщені зліва направо за наростанням впливу МСФЗ 17 на них

Участь НБУ в процесі впровадження МСФЗ 17



Опитування ринку щодо стану впровадження МСФЗ 17 липень 2023 року



Висновки щодо стану впровадження МСФЗ 17 з огляду на отримані відповіді*:

- спостерігаються проблеми щодо розуміння вимог стандарту;
- більшість компаній, переважно non-life, знаходяться на початкових етапах впровадження;
- спостерігається низький відсоток готовності ІТ систем до впровадження змін.

**опитування проводилося в період з 22.06.2023 до 25.07.2023.*

Актуальні питання складання звітності за 2023 рік

Регуляторна звітність за
2023 рік ?

Аудиторський звіт, звіт з
надання впевненості у звітних
даних страховика за 2023 рік ?

МСФЗ
17

Таксономія фінансової
звітності за 2023 рік ?

Податкова звітність за 2023
рік?

Поєднання регуляторних вимог та фінансової звітності

Фінансова звітність

- **Подання звітності за 2023 рік**
Таксономія UA XBRL МСФЗ XBRL - 2023 (коли форми стануть доступними для заповнення)
Незастосування заходів впливу за несвоєчасне подання (Постанова НБУ №39)
- **Резерви**
Розраховані за вимогами МСФЗ 17
- **Аудійована звітність за 2023 рік**
Фінансова звітність, складена за вимогами МСФЗ, включаючи МСФЗ 17
- **Форми звітності, затверджені наказом Мінфіну від 07.02.2013 № 73**
Питання знаходиться поза межами повноважень НБУ.
Ініціатива НБУ (запит до Міністерства фінансів України щодо необхідності опрацювання зазначеного питання)
Ініціатива страхового ринку (звернення до Міністерства фінансів України).



Регуляторна звітність

- **Подання звітності за 2023 рік**
Правила складання та подання звітності, затверджені постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 (Правила № 123)
- **Резерви та актуарний звіт**
Методика, визначена регулятором:
за 2023 рік - розпорядження Держфінпослуг life - від 27.01.2004 № 24,
non-life - від 17.12.2004 № 3104;
з 01.01.2024 - Положення про формування технічних резервів (проект оприлюднено на сайті НБУ)
- **Аудійована звітність за 2023 рік**
Регуляторна звітність за 2023 рік, складена за Правилами № 123 (включаючи FR0)
- **Нормативи на 31.12.2023**
Визначені Положенням № 850 (розпорядження Держфінпослуг від 07.06.2018 № 850)

Поєднання вимог Податкового кодексу України та вимог МСФЗ 17

*Питання
оподаткування
знаходяться поза
межами
повноважень НБУ*

Подання уточненої податкової декларації за 2022 рік внаслідок зміни прибутку до оподаткування через ретроспективне застосування МСФЗ 17?

База оподаткування податком на прибуток у 2023 році має бути зазначена з урахуванням переходу на МСФЗ 17 чи без урахування?

Застосування вимог пп.141.1.2. ПКУ в частині визначення бази оподаткування для податку 3% з урахуванням МСФЗ 17?

Подання разом з податковою декларацією форм звітності, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73, які не враховують вимоги МСФЗ 17?

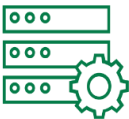
Подальші наміри:

1. Направити з боку НБУ запит до Міністерства фінансів України щодо необхідності опрацювання зазначених та інших пов'язаних з ними питань
2. Обговорити з Мінфін та ДПС можливість надання узагальнюючого роз'яснення з питань оподаткування страховиків на період до внесення змін до ПКУ
3. Ініціювати з боку страхового ринку внесення змін до ПКУ з метою врегулювання проблемних питань при розрахунку бази оподаткування після початку застосування МСФЗ 17

Впровадження МСФЗ 17 та введення нових вимог з 01.01.2024



У 2024 році набирає чинність новий Закон про страхування*, який ґрунтується на вимогах Solvency II** і в явному вигляді вимагає подавати регуляторну звітність із врахуванням компонентів, яких раніше не було.



У 2027р. запланований повноцінний перехід на вимоги Solvency II найбільших компаній загального страхування (що відповідають певним критеріям по обсягу діяльності та складності взятих ризиків) та усіх компаній із страхування життя

Всі відповідні НПА розробляє НБУ

Міністерство фінансів публікує/тракує, НБУ слідкує за дотриманням



З 01.01.2023 всі (!) страхові компанії переходять на новий стандарт фінансової звітності – МСФЗ 17 «Страхові контракти»***.

НБУ не розробляє таблиці щодо переведення/ уніфікації термінологічних визначень МСФЗ 17 до/ з НПА НБУ

*Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 р. № 1909-ІХ.

**Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II).

***МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Вимоги проектів нових НПА в частині складання та подання звітності з 01.01.2024



Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг

- ❑ Вимога щодо подання до 01 червня року, наступного за звітним:
 - фінансової звітності разом з аудиторським звітом;
 - звіту про надання впевненості щодо регуляторної звітності



Положення щодо забезпечення платоспроможності

- ❑ Нові вимоги до розрахунку регулятивного капіталу з урахуванням регуляторних технічних резервів
- ❑ Розподіл інструментів власного капіталу на рівні, зокрема такого інструменту як нерозподілений прибуток минулих років та поточного року



Зміни до Правил № 123

- ❑ Дані регуляторної звітності формуються за принципом нарахованих страхових премій
- ❑ Різниці між різними підходами до оцінки активів та зобов'язань у фінансовій та регуляторній звітності відображаються в показнику «Резерв узгодження»



Положення про порядок обліку страховиком договорів

- ❑ Забезпечення своєчасного внесення та накопичення інформації за договорами страхування в інформаційних системах для цілей формування всіх видів звітності



Положення про формування технічних резервів

- ❑ Нові вимоги до формування технічних резервів
- ❑ Перерахунок вхідних залишків станом на 00:00 01.01.2024 з урахуванням нових вимог до формування технічних резервів



Перехідні положення

- ❑ Приведення діяльності у відповідність – до 30.06.2023
- ❑ Не застосування заходів впливу за несвоечасне подання звітності за I квартал 2024 року

Очікувані результати за підсумками проведення зустрічі



Сприяння досягненню страховиками належного рівня обліку у відповідності до чинного законодавства



Сприяння у вирішенні питання узгодження вимог ПКУ з вимогами МСФЗ 17

Допомога страховикам в підготовці та складанні якісної фінансової звітності за підсумками 2023 року для виконання вимог МСФЗ 17



Узгодження з аудиторами ключових питань щодо розкриття інформації у фінансовій звітності за 2023р. з метою проходження обов'язкового аудиту





АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ МСФЗ 17 «СТРАХОВІ КОНТРАКТИ»:

1.2 Вимоги до даних в інформаційних системах згідно з МСФЗ 17

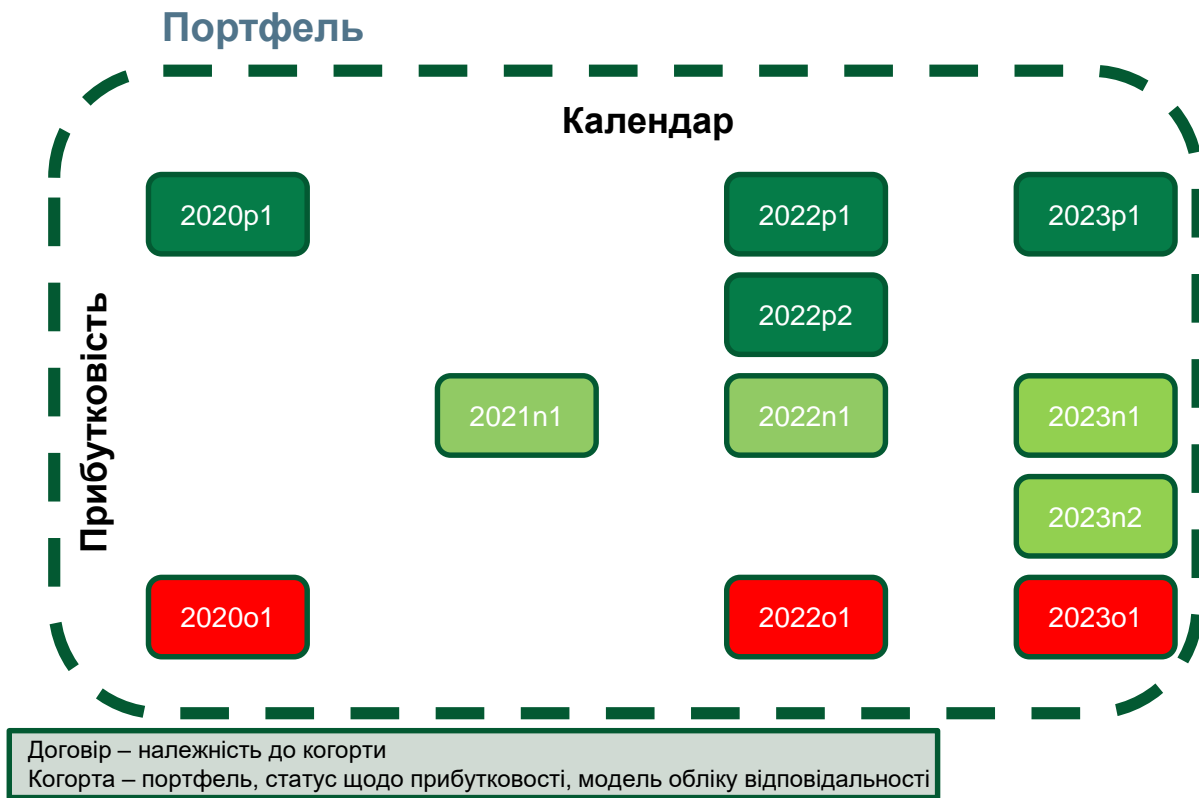
- вплив підходів до агрегації страхових контрактів на інформаційні системи;
- вплив підходів до оцінки грошових потоків виконання на інформаційні системи;
- вплив методики обчислення кривої ставок дисконту на інформаційні системи;
- вплив методики оцінки коригування на нефінансовий ризик на інформаційні системи.

Андрій Андрусів

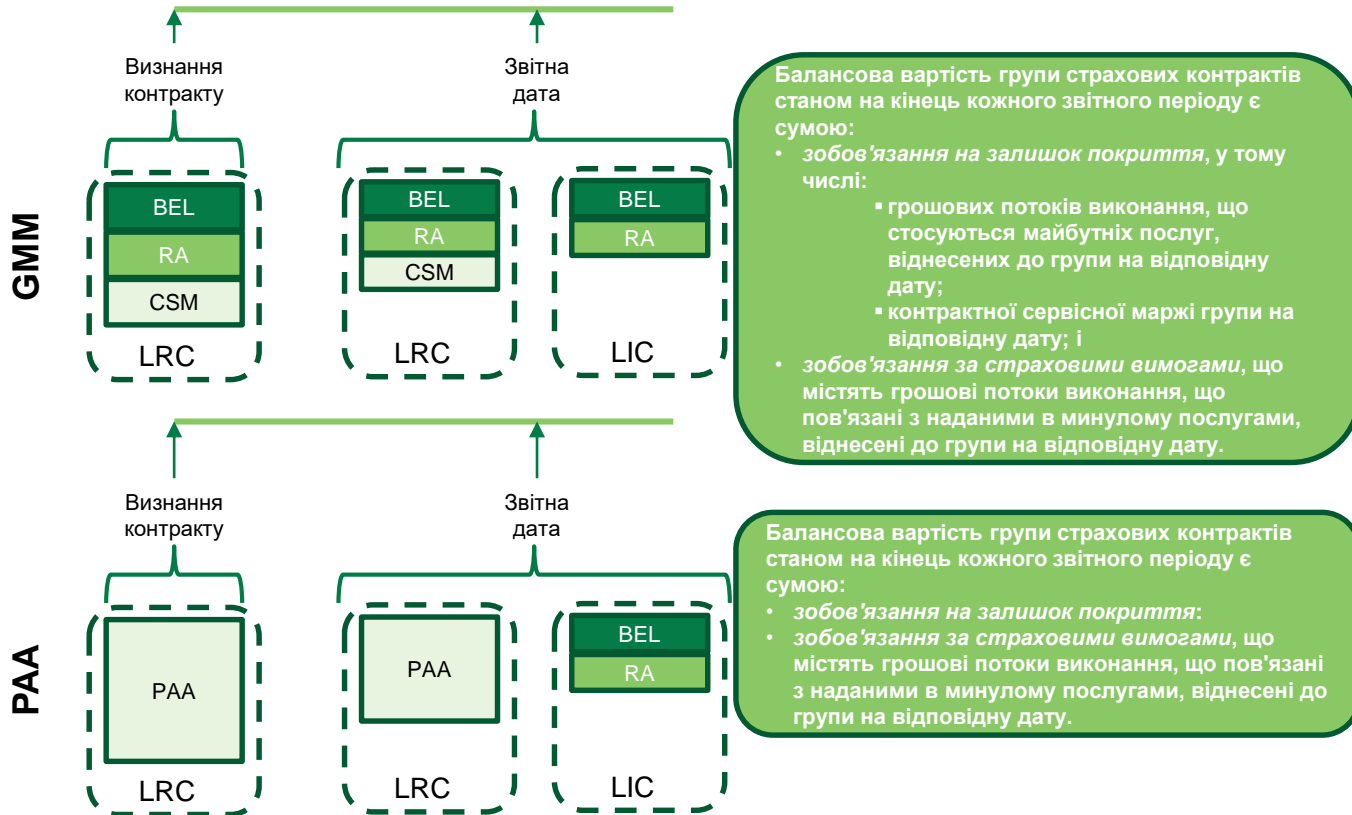
Департамент методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

01 грудня 2023 року

Агрегація контрактів



Модель оцінки 1/2



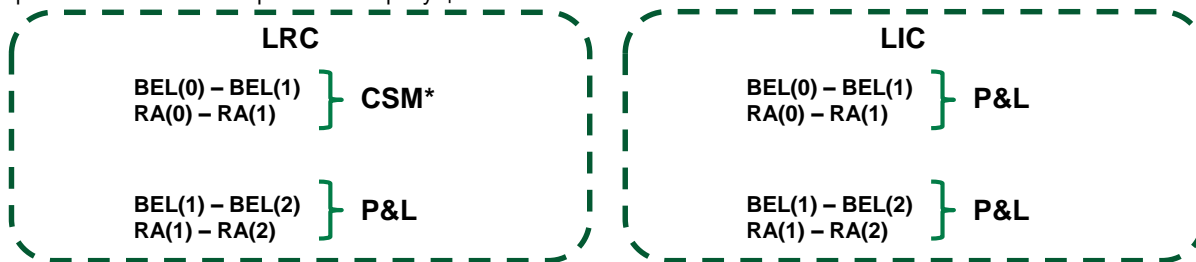
Модель оцінки 2/2

BEL(0) та **RA(0)** – розрахунок на основі старих фінансових та старих нефінансових припущень

BEL(1) та **RA(1)** – розрахунок на основі старих фінансових та нових нефінансових припущень

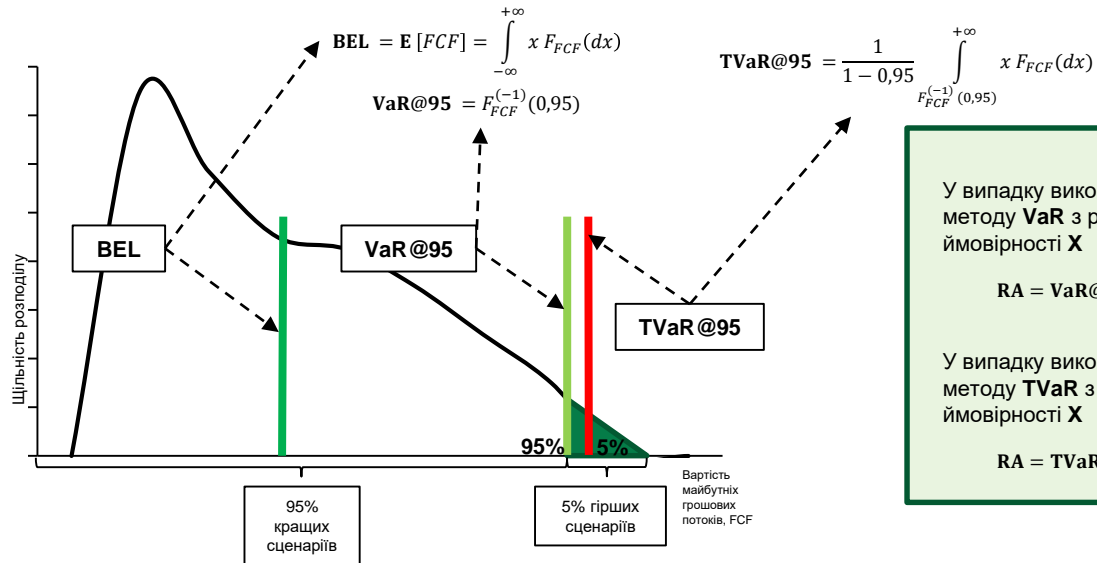
BEL(2) та **RA(2)** – розрахунок на основі нових фінансових та нових нефінансових припущень

*при цьому CSM не може бути від'ємним



- :LRC
 - Складові LRC на попередню звітну дату
 - Фінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Нефінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Складові LRC на дату розрахунку
 - Фінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Нефінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
- LIC
 - Складові LIC на попередню звітну дату
 - Фінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Нефінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Складові LIC на дату розрахунку
 - Фінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC
 - Нефінансові припущення та показники, на яких були розраховані складові LRC

Найкраща оцінка зобов'язань (BEL) та коригування на нефінансові ризики (RA)



У випадку використання методу **VaR** з рівнем довірчої ймовірності **X**

$$RA = VaR@X - BEL \geq 0$$

У випадку використання методу **TVaR** з рівнем довірчої ймовірності **X**

$$RA = TVaR@X - BEL \geq 0$$

GMM

LRC, RA:

- метод,
- метрика,
- рівень довірчої ймовірності

LIC, RA:

- метод,
- метрика,
- рівень довірчої ймовірності

PAA

LIC, RA:

- метод,
- метрика,
- рівень довірчої ймовірності

Страховий дохід (GMM). Одиниці покриття (Coverage units)

Стандарт

Кількість одиниць покриття в групі — це обсяг послуг страхового контракту, що забезпечується контрактами у складі групи, визначений шляхом урахування для кожного контракту кількості вигод, що надаються за контрактом, і очікуваного періоду покриття за ним

Одиниці покриття оцінюються на кінець кожного звітного періоду перспективним методом — який обсяг страхових послуг ще має бути наданий в рамках виконання контрактних зобов'язань. При цьому, використовується актуальна інформація на дату оцінки.

Протягом періоду на кількість одиниць покриття можуть впливати:

- нові контракти, приєднані до групи;
- договори, визнання яких було припинено.

Припинення визнання контракту ініціює повне розподілення залишку CSM.

Доповнення на основі BC

Додаткову інформацію щодо визначення одиниць покриття наведено в параграфах BC279-283 МСФЗ 17 "Основа для висновків" (IFRS 17 Basis for Conclusion). У цих параграфах викладені наступні ключові принципи, що лежать в основі визначення одиниць покриття:

- Кількість послуг, як правило, не базуватиметься на очікуваних вимогах або вивільненні коригування на ризик.
- Необов'язково (на основі судження) використовувати дисконтування при розрахунку кількості послуг, що надаються за контрактом. Якщо актуарій вирішив використовувати дисконтування, то вибір ставок дисконтування для цієї мети ґрунтуватиметься на судженні, оскільки в Стандарті нічого не сказано на цю тему.
- Період покриття поширюється на кінець періоду, в якому надаються послуги за договором страхування, і не поширюється на період, протягом якого здійснюються виплати страхових відшкодувань

- Одиниці покриття (CU) на попередню звітну дату
- Залишок одиниць покриття

Страховий дохід (РАА)

При застосуванні суб'єктом господарювання підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. Суб'єкт господарювання відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів:

- (1) на основі часу, що минає; але
- (2) якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

У разі змін у фактах і обставинах суб'єкт господарювання змінює основу для віднесення між пунктами (1) та (2) відповідно до потреби.

- Підхід до визнання страхового доходу

- Загальна очікувана премія за договором включається в розрахунок доходу (а не тільки премія, сплачена в період)
- Дохід за весь строк дії договору страхування являє собою премію (мінус інвестиційний компонент; плюс відсотки, якщо застосовується)
- Час надходження премії не має прямого впливу на визнання доходу (впливає на LRC)
- РАА-резерви можуть призвести до результату, подібного до МСФЗ 4 методу РНП

Крива дисконтування (1/2)

- Дисконтування здійснюється з метою врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із грошовими потоками за контрактом, і включається до складу фінансових доходів або витрат

Суб'єкт господарювання коригує оцінки майбутніх потоків грошових потоків для відображення **часової вартості грошей та фінансових ризиків**

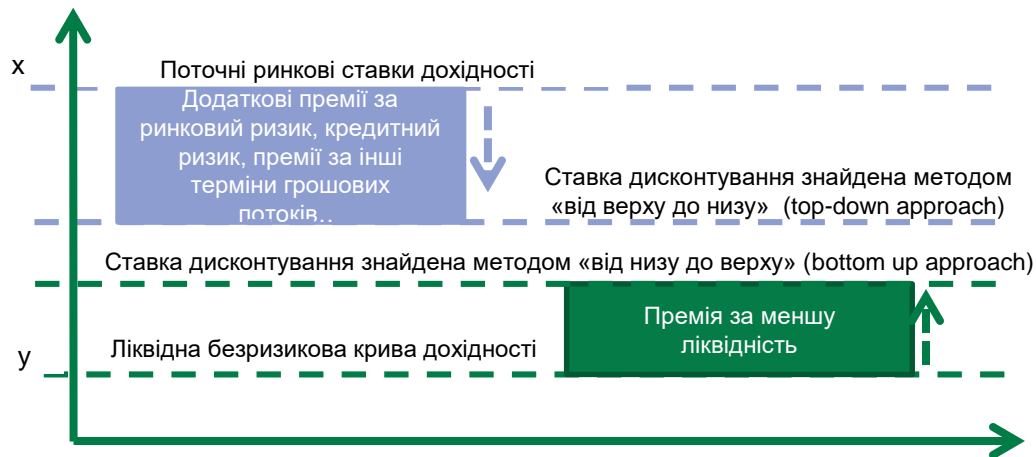
Вимоги до кривої дисконтування:

- Крива доходності, а не одна єдина фіксована ставка (ринкові дані, за наявності, або оцінені ставки суб'єктом господарювання)
- Мають відображати часову вартість грошей, характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів
- Мають узгоджуватися зі спостережуваними поточними ринковими цінами (якщо вони відомі) на фінансові інструменти з грошовими потоками, характеристики яких відповідають характеристикам страхових контрактів, наприклад, за показниками строковості, валюти та ліквідності
- Мають виключати вплив чинників, які впливають на такі спостережувані ринкові ціни, але не впливають на майбутні грошові потоки за страховими контрактами
- Мають коригувати оцінки майбутніх грошових потоків в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків

Крива дисконтування (2/2)

Види ставок дисконтування на основі їх функцій:

- Для оцінки грошових потоків виконання (поточні ставки);
- Для визначення відсотків до нарахування на контрактну сервісну маржу (ставки на дату первісного визнання)
- Для оцінювання змін у контрактній сервісній маржі (ставки на дату первісного визнання) ;
- Для коригування балансової вартості зобов'язання на залишок покриття для груп контрактів, які містять значний компонент фінансування, із застосуванням підходу на основі розподілу премії.



- Відповідні криві дисконтування на дату первісного визнання (фіксовані);
- Поточні ставки на попередню звітну дату;
- Поточні ставки на звітну дату

ДИСКУСІЙНА ПАНЕЛЬ 1:

Актуальні питання налаштування обліку згідно з вимогами МСФЗ 17

питання - відповіді

2. ПАНЕЛЬНА ДИСКУСІЯ:

Складання річної фінансової звітності та регуляторної звітності страховиків за 2023 рік

СКЛАДАННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК: 2.1 Подання страховиками річної фінансової звітності за 2023 рік у форматі таксономії UA МСФЗ XBRL, застосування показників таксономії UA XBRL МСФЗ 2022-2023

- *поточний стан запровадження подання фінансової звітності відповідно до Таксономії МСФЗ в форматі iXBRL;*
- *щодо строків подання звітності в форматі iXBRL. Проект змін до Закону України від 03.03.2022 № 2115-IX "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни";*
- *основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL (МСФЗ 17) версії 2022 -2023 року;*
- *розкриття у примітках до фінансової звітності про перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у таксономії UA МСФЗ XBRL;*
- *перспективи подання фінансової звітності страховиками у форматі таксономії UA МСФЗ XBRL 2023.*

Людмила Крикун

Керівник проєктів та програм

Департамент бухгалтерського обліку Національного банку

Член робочої групи в проєктній команді Національного банку
«Звітність учасників ринку небанківських фінансових послуг»

Голова підкомітету по Таксономії з питань розробки та оновлення
Таксономії UA МСФЗ при Комітеті з управління СФЗ на базі
НКЦПФР

01 грудня 2023 року

Види звітності, що подаватимуть страховики

	Регуляторна звітність (звітні дані)	Фінансова звітність
Порядок, форма, строки подання	<u>Перелік показників та Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджена Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123</u>	<u>Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»: Підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.</u>
Вимоги до розкриття інформації та формування показників діяльності	<u>Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»</u> <u>Закон України «Про страхування»;</u> <u>НПА НБУ</u> щодо розкриття інформації про фінансовий стан, платоспроможність, інвестиційну політику, формування страхових резервів	Підприємства, які <u>відповідно до законодавства складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами</u> , зобов'язані забезпечити <u>ведення бухгалтерського обліку відповідно до облікової політики за міжнародними стандартами</u>
Адресат подання звітної інформації	Подається <u>до НБУ</u> через веб-портал	Види фінансової звітності за формою оприлюднення: фінансова звітність, опублікована на вебсайті страховика; фінансова звітність подана <u>до ЦЗФЗ</u>

Офіційна інформація та корисні посилання щодо таксономії UA XBRL МСФЗ

Національний банк України > Про Національний банк > Таксономія МСФЗ

Корисні посилання

- офіційний сайт НБУ <https://bank.gov.ua/ua/about/taxonomy>
- офіційний сайт МФУ <https://www.mof.gov.ua/uk/taksonomija>
- офіційний сайт Системи фінансової звітності // www.frs.gov.ua
- офіційний сайт НКЦПФР // www.nssmc.gov.ua

- Інформаційні матеріали та роз'яснення
- Таксономії звітності UA XBRL МСФЗ
- Тренінги
- Програмне забезпечення

- Інформаційні матеріали та роз'яснення
- Ілюстровані посібники Таксономії МСФЗ 2020, 2021, 2022 року
- Відео - Реєстрація в Центрі збору фінансової звітності та верифікація облікових даних користувачів
- Вебресурс для складання фінансової звітності в форматі iXBRL – Система створення iXBRL звітності

Базова Таксономія МСФЗ версії 2022 року

Національний банк України > Про Національний банк > Таксономія МСФЗ

Інформаційні матеріали та роз'яснення

Національний банк за підтримки Світового банку розпочинає другу серію навчальних вебінарів для професійних учасників страхового ринку щодо застосування нового МСФЗ 17 "Страхові контракти"

🕒 29 бер. 2023 16:10

До уваги користувачів Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності»

🕒 10 січ. 2023 8:57

Повідомлення про початок подання фінансової звітності до Центру збору фінансової звітності

🕒 9 січ. 2023 14:59

Таксономії звітності UA МСФЗ XBRL

2022 рік

2021 рік



Ілюстрований посібник Таксономії МСФЗ 2022 року
Завантажити



Поточний стан запровадження подання фінансової звітності відповідно до Таксономії МСФЗ в форматі iXBRL

11 серпня 2023 Кабінет Міністрів України Постановою №845 затвердив «Порядок функціонування центру збору фінансової звітності» .

Це черговий крок України до інтеграції у світове фінансове середовище шляхом застосування єдиної системи фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Поточний стан запровадження подання фінансової звітності відповідно до Таксономії МСФЗ в форматі iXBRL

<https://frs.gov.ua/>

Постанова КМУ 845 від 11.08.2023 «Про затвердження Порядку функціонування Центру збору фінансової звітності».

Порядок спрямовано на:

- вирішення **нормативного та технічного забезпечення функціонування центру збору фінансової звітності;**
- встановлення **правил функціонування центру збору фінансової звітності;**
- визначення **основних організаційних засад функціонування центру збору фінансової звітності;**
- та інші аспекти.

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 11 серпня 2023 р. № 845

ПОРЯДОК функціонування центру збору фінансової звітності

1. Цей Порядок спрямований на технічне забезпечення функціонування центру збору фінансової звітності "Система фінансової звітності" (далі - центр збору фінансової звітності), утвореного з метою забезпечення доступу державних органів, інших органів та користувачів до поданої підприємствами фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Щодо строків подання звітності в форматі iXBRL

Вебсайт Міністерства фінансів України за посиланням
https://www.mof.gov.ua/uk/zagalni-roz_jasnennja

Інформаційне повідомлення щодо подання та оприлюднення
фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни

Підпункт 1 пункту 1 Закону України “Про захист інтересів
суб’єктів подання звітності та інших документів у період дії
воєнного стану або стану війни”

Підпункт 2 пункту 2 постанови Правління Національного банку
від 06.03.2022 № 39 “Про врегулювання діяльності учасників
ринку небанківських фінансових послуг, небанківських
фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських
компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання
банкам послуг з інкасації”

Проект змін до Закону України від 03.03.2022 № 2115-IX "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни"

Український Уряд подав до Верховної Ради законопроект «Про внесення змін до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни»», який скасовує норму, що дозволяє компаніям утримуватися від подання фінансової звітності під час війни. Натомість Закон вводить обов'язок компаній протягом трьох місяців з дня набрання чинності законом подавати фінансову звітність за весь період.



Подання законопроекту на розгляд Верховної Ради у першому читанні заплановано на I квартал 2024 року

Поточний стан щодо подання фінансової звітності страховиками у форматі таксономії UA МСФЗ XBRL.

03.10.2023 від Проекту EU-FAAR отримано оновлену версію Таксономії 2022 для складання і подання звітності:

- за **2022 рік та**

- **проміжної звітності за 2023 рік**

для забезпечення її подання до Центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює НКЦПФР.

Триває її перевірка для завантаження в Систему фінансової звітності.

Поточний стан щодо подання фінансової звітності страховиками у форматі таксономії UA МСФЗ XBRL станом на 01.12.2023

Страхові компанії на ринку – 111 суб'єктів

Подали до ЦЗФЗ фінансову та фінансову консолідовану звітність за 2021 рік та проміжну звітність за 2022 рік – 77 компаній (приблизно 70% від загальної кількості)

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 -2023 року

Зміни, внесені відповідно до консолідованої Таблиці змін до електронного файлу Таксономії UA XBRL МСФЗ 2022, схваленої Комітетом з управління Системою фінансової звітності для подальшого використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2022 рік та проміжної фінансової звітності у 2023 році

Зміни, внесені Радою МСФЗ (Лондон) до Базової Таксономії в 2022 році

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

220000, 210000	Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності Звіт про фінансовий стан, (поточні/неоточні)	1) Випущені страхові контракти, що належать до активів; 2) Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів; 3) Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань; 4) Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань.
310000, 320000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат,	1) Дохід від страхування; 2) Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами; 3) Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу (витрат); 4) Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку; 5) Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування	<ol style="list-style-type: none">1) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які не буде перекласифіковано в прибуток або збиток;2) Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які виключено з прибутку або збитку [абстрактний тип];3) Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які буде перекласифіковано в прибуток або збиток, після оподаткування;4) Коригування перекласифікації фінансових доходів (витрат) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які виключено з прибутку або збитку, після оподаткування;5) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які буде перекласифіковано в прибуток або збиток;6) Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які виключено з прибутку або збитку [абстрактний тип];7) Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які виключено з прибутку або збитку, після оподаткування;8) Коригування перекласифікації за фінансовими доходами (витратами) від утримуваних контрактів перестраховування, які виключено з прибутку або збитку, після оподаткування;9) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансовий дохід (фінансові витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, виключені з прибутку або збитку
--------	--	---

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

420000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування	<ol style="list-style-type: none">1) Інший сукупний дохід, до оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які не буде перекласифіковано в прибуток або збиток;2) Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які виключено з прибутку або збитку [абстрактний тип];3) Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які буде перекласифіковано в прибуток або збиток, до оподаткування;4) Коригування перекласифікації фінансових доходів (витрат) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які виключено з прибутку або збитку, до оподаткування;5) Інший сукупний дохід, до оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які буде перекласифіковано в прибуток або збиток;6) Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, які виключено з прибутку або збитку [абстрактний тип];7) Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, які виключено з прибутку або збитку, до оподаткування;8) Коригування перекласифікації за фінансовими доходами (витратами) від утримуваних контрактів перестраховання, які виключено з прибутку або збитку, до оподаткування;9) Інший сукупний дохід, до оподаткування, фінансовий дохід (фінансові витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, виключені з прибутку або збитку;
--------	---	---

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

420000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування (продовження)	10) Податок на прибуток, що відноситься до фінансових доходів (витрат) за страхуванням за випущеними страховими контрактами у складі іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток; 11) Податок на прибуток, що відноситься до фінансових доходів (витрат) за страхуванням за випущеними страховими контрактами у складі іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковано в прибуток або збиток; 12) Податок на прибуток, що відноситься до фінансового доходу (фінансових витрат), за утримуваними контрактами перестраховування у складі іншого сукупного доходу.
610000	Звіт про зміни у власному капіталі	Додана вісь: Вперше застосовані МСФЗ [вісь]: Вперше застосовані МСФЗ [компонент] МСФЗ 9 [компонент] МСФЗ 15 [компонент] МСФЗ 17 [компонент]

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

800300	[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації	Доданий показник :Коригування збільшення (зменшення) зобов'язань за страховими контрактами, контрактами перестраховування та інвестування
800500	[800500] Примітки - Перелік приміток	Доповнений показниками: Розкриття інформації про страхові контракти [текстовий блок], Розкриття суттєвої інформації про облікову політику [текстовий блок], Розкриття інформації про загальні зобов'язання та умовні зобов'язання [текстовий блок], Розкриття інформації про відстрочені аквізиційні витрати, пов'язані з страховими контрактами [текстовий блок]
800610	[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику	Додана нова примітка [800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

819100	[819100] Примітки - Перше застосування	Примітка замінена редакцією базової Таксономії МСФЗ
836500	[836500] Примітки - Страхові контракти	[836500] Примітки - Страхові контракти приведені до базової Таксономії, додані показники, в т.ч. по IFRS9, яких не було в версії 2021 року
836600	Примітки - Страхові контракти (МСФЗ 17)	Додана нова примітка [836600] Примітки - Страхові контракти (МСФЗ 17). 14 таблиць розкриття інформації Зокрема передбачено розкриття інформації про одночасний перехід на МСФЗ 9 та МСФЗ 17: Розкриття якісної інформації про застосування накладення класифікацій та вимоги щодо зменшення корисності.

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

861000	[861000] Примітки - Аналіз іншого сукупного доходу за статтями	Додані показники Базової Таксономії: 1) Ціновий ризик власного капіталу [компонент]", 2) Ціновий ризик щодо товарів [компонент], 3) Ризик дострокового погашення [компонент], 4) Ризик ліквідаційної вартості [компонент]; 5) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які буде перекласифіковано в прибуток або збиток; 6) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, виключені з прибутку або збитку, які не буде перекласифіковано в прибуток або збиток; 7) Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансовий дохід (фінансові витрати) від утримуваних контрактів перестрашування, виключені з прибутку або збитку.
--------	--	--

Основні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL версії 2022 року (МСФЗ 17). Додано показники Базової Таксономії (Лондон)

822390	822390 Фінансові інструменти	Доданий показник: Пояснення баз оцінки для фінансових інструментів, застосованих при складанні фінансової звітності [текстовий блок]
822390	822390-21 Фінансові інструменти	[822390-21] Примітки - Фінансові активи та зобов'язання, на які вплинули зміни, що вносяться до МСФЗ 9, стосовно ознак попередньої оплати з від'ємною компенсацією. Доданий блок показників Базової Таксономії зі "Збільшення (зменшення) фінансових активів на основі категорії оцінки, перше застосування МСФЗ 9" до показника "Фінансові активи, для яких оцінка характеристик передбачених договором грошових потоків базувалася на фактах і обставинах при первісному визнанні без врахування винятків за ознаками попередньої оплати"
822390	822390-22 Фінансові інструменти	Додана нова примітка [822390-22] Примітки - Розкриття інформації про фінансові активи та зобов'язання, на які вплинули зміни, внесені МСФЗ 17 до МСФЗ 9.

Розкриття у примітках до фінансової звітності про перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у таксономії UA МСФЗ XBRL

Для тих компаній, які перейшли на МСФЗ 9 до 01.01.2023 року

- **836500 Примітки – Страхові контракти** – доступна у версії таксономії 2022 року
- **811000 Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки** (окремі питання підлягають розкриттю у річній звітності року, що передує року переходу на новий стандарт; окремі розкриття – у річній звітності року переходу)

Для тих компаній, які перейшли на МСФЗ 9 разом із МСФЗ 17 з 01.01.2023

- **836600 Примітки - Страхові контракти (МСФЗ 17)** – додано до версії таксономії 2022 року
- **822390-22 Фінансові інструменти** – додано до версії таксономії 2022 року
- **811000 Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки** (окремі питання підлягають розкриттю у річній звітності 2022 року; окремі – у річній звітності 2023)


Перспективи подання фінансової звітності страховиками у форматі таксономії UA МСФЗ XBRL

Після опрацювання версії Таксономії 2022 року
Проект EU-FAAR перейде до
опрацювання Таксономії 2023 для складання і
подання звітності:

- за 2023 рік та

- проміжної звітності за 2024 рік

для забезпечення її подання до Центру збору
фінансової звітності, операційне управління яким
здійснює НКЦПФР.



У версії Таксономії 2023 будуть видалені
усі показники, що втрачають чинність із
01.01.2023, зокрема:

836500 Примітки - Страхові контракти*

Адміністрування процесу подання фінансової звітності до Центру збору фінансової звітності

Питання щодо процесу подання фінансової звітності,
скринька xbri.registration@bank.gov.ua

УВАГА: Шаблони (чернетки) звітів формує тільки регулятор (Національний банк).

СКЛАДАННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК:

2.2 Особливості складання регуляторної звітності страховиків за 2023 рік

- *застосування підходів для цілей підготовки регуляторної звітності за 2023 рік*
- *використання показників регуляторної звітності для цілей розрахунку дотримання нормативів*

Юлія Христолюбська

Департамент нагляду за ринком небанківських фінансових послуг

01 грудня 2023 року

Звітні дані страховика 2023: мета, з якою складаються, інформація, що розкривається (1)



Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (постанова НБУ №123)

Станом на 31.12.2023 діятимуть чинні пруденційні вимоги →
→ регуляторна звітність розкриває інформацію про їх дотримання →
→ інформація у фінансовій та регуляторній звітності відрізнятиметься

Звітні дані страховика 2023:

мета, з якою складаються, інформація, що розкривається (2)

	Код файлу	Назва файлу
1	FR0	“Дані фінансової звітності”
2	FR1	“Дані консолідованої фінансової звітності”
3	IR2	“Дані про доходи та витрати страховика”
4	IR3	“Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика”
5	IR4	“Дані про показники діяльності зі страхування”
6	IR6	“Дані про операції перестраховування”
7	IR71	“Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”
8	IR72	“Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”
9	IR73	“Дані про розміщення страхових резервів”
10	IR74	“Дані про частку перестраховиків у страхових резервах”
11	IR75	“Дані про активи для представлення страхових резервів”
12	IR76	“Дані про незавершене будівництво”
13	IR77	“Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість”
14	IR78	“Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти”
15	IR8	“Дані про достроково припинені договори страхування”
16	IR10	“Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”
17	IR11	“Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”
18	IR12	“Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна”

Фінансова VS регуляторна звітність 2023: основні відмінності (1)

Регуляторна звітність

FRO показники рядків 1-100 Додатку 1 до Правил №123 (відповідно до чинних регуляторних НПА)

АКТИВИ

- FR001060 Відстрочені аквізиційні витрати
- FR001125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги
- R001180 Частка перестраховика у страхових резервах

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

- FR001420 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
- FR001435 Інші резерви

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- FR001530 Страхові резерви
- FR001635 Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (в частині авансів за договорами страхування/перестраховування)
- FR001650 Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Фінансова звітність

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, у порядку ліквідності (відповідно МСФЗ враховуючи вступ в силу з 01.01.2023 IFRS 17)

АКТИВИ

- Дебіторська заборгованість за договорами страхування
- Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування
- Випущені страхові контракти, що належать до активів
- Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

- Нерозподілений прибуток
- Інші резерви
- у тому числі страхові резерви

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- Кредиторська заборгованість за договорами страхування
- Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування
- Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань
- Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань

ВАЛЮТА БАЛАНСУ (регуляторна звітність) \neq ВАЛЮТА БАЛАНСУ (фінансова звітність)

Фінансова VS регуляторна звітність 2023: основні відмінності (2)

Регуляторна звітність

FRO показники рядків 101-162 Додатку 1 до Правил №123 (відповідно до чинних регуляторних НПА)

- FR002010 Чисті зароблені страхові премії
- FR002011 Премії підписані, валова сума
- FR002012 Премії, передані у перестраховання
- FR002013 Зміна резерву незароблених премій, валова сума
- FR002014 Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій
- FR002050 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
- FR002070 Чисті понесені збитки за страховими виплатами
- FR002105 Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань
- FR002110 Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів
 - FR002111 Зміна інших страхових резервів, валова сума
 - FR002112 Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах
- FR002290/FR002295 Фінансовий результат до оподаткування (прибуток/збиток)

Фінансова звітність

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК, за характером витрат (відповідно МСФЗ враховуючи вступ в силу з 01.01.2023 IFRS 17)

- Дохід від страхування
- Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами
- Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання за винятком фінансового доходу (витрат)
- Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку
- Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховання, які визнано в прибутку або збитку
- Прибуток (збиток) до оподаткування

ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (регуляторна звітність) \neq ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ (фінансова звітність)

Проведення аудиту звітних даних страховиків за результатами 2023 року

Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

Постанова Правління НБУ 24.12.2021 № 153

487. **Небанківська фінансова установа**, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в [пункті 65](#) глави 5 розділу II цього Положення, **щорічно** протягом усього строку дії ліцензії **подає до Національного банку до 01 червня року, наступного за звітним**

- ✓ **аудиторський звіт** (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, **за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності** (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність)
- ✓ **звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних** (даних звітності) такої небанківської фінансової установи, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту

Важливі зміни 2023 року у пруденційних вимогах, та їх вплив на показники звітності страховиків (1)

Постанова НБУ від 06.03.2022 №39

«Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації»

У 2023 році до Постанови НБУ внесені зміни у частині визначення особливостей застосування страховиками Положення [№ 850](#)

Щодо особливостей розрахунку пруденційних нормативів – з 31.03.2023:

розрахунок активів, включаючи відстрочені аквізиційні витрати, та зобов'язань, включаючи страхові резерви, для визначення нормативного обсягу активів та величини прийятних активів із метою дотримання НПДК, НРО та НЯА, здійснюється відповідно до реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, установлених Правилами [№ 123](#).

Умови диверсифікації окремих категорій активів (кошти у банках) з метою розрахунку дотримання нормативу ризиковості операцій

Посилено/уточнено вимоги окремих категорій прийятних активів з 30.06.2023:

до НПДК та НРО страховика уключаються прийятні активи у вигляді **нерухомого майна**:

нежитлові, житлові (тільки для СК-ife) будинки, будівлі, споруди, а також їх окремі частини, квартири, житлові і нежитлові приміщення, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України;

земельні ділянки, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України, на яких розташовані (розміщені) житлові будинки, будівлі, споруди, а також їх окремі частини, квартири, житлові і нежитлові приміщення, які використовуються страховиком під час здійснення страхової діяльності

Земельні ділянки (крім визначених Постановою №9 умов) виключено із прийятних активів

Важливі зміни 2023 року у пруденційних вимогах, та їх вплив на показники звітності страховиків (2)

Заходи, здійснені страховиками з метою дотримання з 30.06.2023 нових вимог щодо пруденційних нормативів:

Акумулявання грошових коштів за рахунок операційної діяльності

Акумулявання грошових коштів за рахунок продажу активів (землі, **нерухомості, державних цінних паперів, дебіторської заборгованості**)

Придбання нежитлової **нерухомості** з подальшою дооцінкою / Дооцінка наявної нежитлової нерухомості

Придбання нежитлової **нерухомості** за договорами міні/взаємозаліку ін. активу

Придбання **державних цінних паперів** (ОВДП та ОЗДП) як за грошові кошти, так і за договорами міні активу, з подальшою дооцінкою

Мають місце **окремі випадки суттєвих розбіжностей між балансовою вартістю активів** (державні цінні папери, нерухоме майно грошові кошти та еквіваленти, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість), **яка зазначена у звітності страховиків, та їх вартістю, яка відповідає вимогам МСФЗ**, що істотним чином впливає на загальний обсяг прийнятних активів страховиків, який розраховується з метою дотримання пруденційних нормативів:

- виявлено суттєву розбіжність між балансовою вартістю цінних паперів, що емітуються державою, а саме **ОЗДП**, яка зазначена у звітності страховиків, та ринковими котируваннями вартості ОЗДП, яка міститься на інформаційному терміналі **Bloomberg**.
- виявлено проблематику обліку **в частині класифікації страховиками фінансових інструментів**, наявності та/або відсутності визнання **резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ), належного розрахунку РОКЗ, не визнання** зменшення корисності фінансових активів, що не відповідає або **не повною мірою** відповідає МСФЗ.
- **виявлено завищення ринкової вартості об'єктів нерухомого майна та невідповідність звітів про оцінку такого майна вимогам законодавства.**

Зазначене призводить до виключення таких активів з категорії прийнятних

Види звітності, що подаватимуть страховики

	Регуляторна звітність (звітні дані)	Фінансова звітність
Порядок, форма, строки подання	<u>Перелік показників та Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджена Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123</u>	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»: Підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу <u>на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.</u>
Вимоги до розкриття інформації та формування показників діяльності	<u>Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»</u> <u>Закон України «Про страхування»;</u> <u>НПА НБУ</u> щодо розкриття інформації про фінансовий стан, платоспроможність, інвестиційну політику, формування страхових резервів	Підприємства, які <u>відповідно до законодавства</u> складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність <u>за міжнародними стандартами</u> , зобов'язані забезпечити <u>ведення бухгалтерського обліку відповідно до облікової політики за міжнародними стандартами</u>
Адресат подання звітної інформації	Подається <u>до НБУ</u> через веб-портал	Види фінансової звітності за формою оприлюднення: фінансова звітність, опублікована на сайті; фінансова звітність подана <u>до ЦЗФЗ</u>

Звітні дані страховика 2024:

мета, з якою складаються, інформація, що розкривається (1)



Зміни до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (постанова НБУ №123) – оновлено перелік показників та вимоги до їх формування з 01.01.2024

З 01.01.2024 діятимуть нові пруденційні вимоги →
→ регуляторна звітність розкриватиме інформацію про їх дотримання →
→ інформація у фінансовій та регуляторній звітності відрізнятиметься тільки у частині розрахунку вимог до платоспроможності та вартості прийнятних активів

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності, які подаватимуться страховиками до Національного банку з 01.01.2024

	Код файлу	Назва файлу
1	IRB 1	«Дані регуляторного балансу. Активи»
2	IRB 2	«Дані регуляторного балансу. Статутний капітал та резерви»
3	IRB 3	«Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення»
4	IRB 4	«Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання»
5	IRCF	“Дані про рух грошових коштів (регуляторний)”
6	IRPL	“Дані про показники діяльності зі страхування”
7	IRN 1	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування”
8	IRN 2	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”
9	IRN 3	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховування”
10	IR13	“Дані про розрахунок платоспроможності страховика”
11	IR14	“Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика”
12	IR15	“Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика”
13	IR16	“Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)”
14	IR17	“Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити”
15	IR18	“Дані про значні правочини страховика”
16	IR19	“Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники)”
17	IR20	“Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків)”
18	IR21	“Дані про кількість працівників та посередників страховика”
19	IR22	“ Коефіцієнти ефективності діяльності страховика”
20	IR6	«Дані про операції перестраховування»

ДИСКУСІЙНА ПАНЕЛЬ 2:
Складання річної фінансової звітності та
регуляторної звітності страховиків за 2023 рік

питання - відповіді

Дякую за увагу!



Національний
банк України