



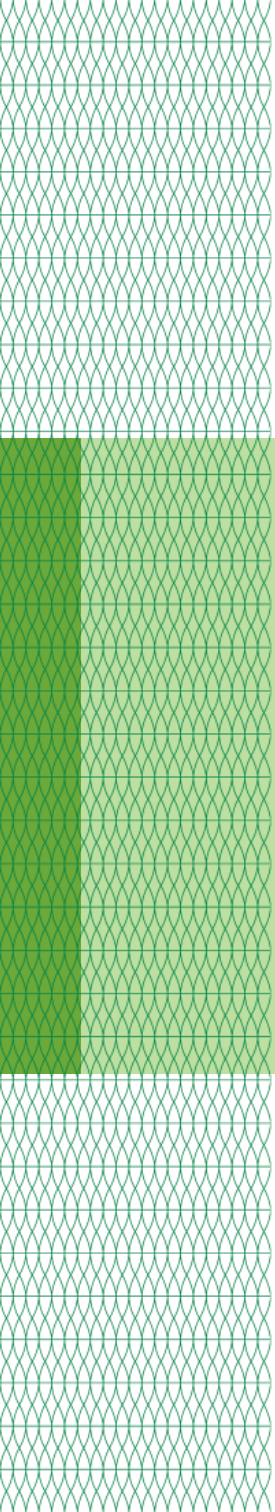
Національний
банк України

Нові показники регуляторної звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг

Проект Змін до Правил складання та подання
звітності учасниками ринку небанківських
фінансових послуг до Національного банку України

м. Київ, 13.10.2023

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг



1. Нові показники регуляторної звітності кредитних спілок

Новий перелік файлів з показниками звітності, які подаватимуться кредитними спілками до Національного банку

	Код файлу	Назва файлу
1	CR14	«Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки»
2	CR151	«Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами»
3	CR152	«Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами»
4	CR161	«Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок»
5	CR162	«Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок»
6	CR17	«Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки»
7	CR18	«Дані про структуру активів та зобов'язань за строками»
8	CR19	«Інформація про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів»
9	CR20	«Інформація про розподіл доходу/прибутку на додаткові пайові внески»

Періодичність та строки подання показників звітності до Національного банку

ПЕРШИЙ ПЕРІОД ЗВІТУВАННЯ за файлами з новими показниками - **СІЧЕНЬ 2024 РОКУ**

Національний банк не застосовує заходи впливу за несвоєчасне подання файлів з показниками звітності та/або допущені помилки під час складання звітності зі звітною датою 01 лютого 2024 року, 01 березня 2024 року, 01 квітня 2024 року, 01 травня 2024 року, 01 червня 2024 року за умови подання файлів до 25 липня 2024 року

ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЗВІТУВАННЯ:

- Усі файли - **ЩОМІСЯЦЯ**, не нарастаючим підсумком, а за **КОЖЕН МІСЯЦЬ ОКРЕМО**
- Інформація щодо розподілу доходу/прибутку на додаткові пайові внески – **У РАЗІ НАЯВНОСТІ РІШЕННЯ, ПРИЙНЯТОГО ВІДПОВІДНИМ ОРГАНОМ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**

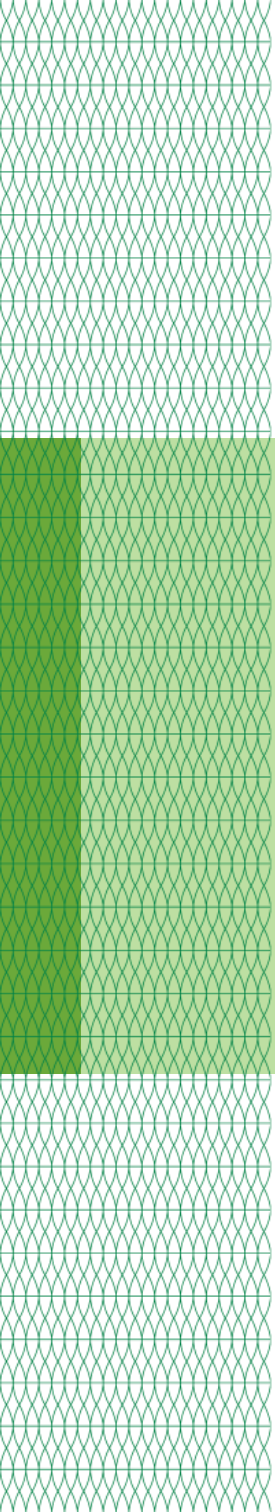
СТРОКИ ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ:

▪ Усі файли регуляторної звітності, крім CR20

Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним місяцем

▪ CR20 «Інформація про розподіл доходу/прибутку на додаткові пайові внески»

Не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним, у якому прийнято рішення щодо розподілу доходу/прибутку на додаткові пайові внески



2. Нові показники регуляторної звітності страховиків

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

	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 перестраховання”
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 перестраховання”
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 перестраховання»
21	IR12	«Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна»

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **РЕГУЛЯТОРНИЙ БАЛАНС** (файли IRB 1, IRB 2, IRB 3, IRB 4)

Код файлу	Назва файлу
IRB 1	«Дані регуляторного балансу. Активи»
IRB 2	«Дані регуляторного балансу. Статутний капітал та резерви»
IRB 3	«Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення»
IRB 4	«Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання»

- ✓ Файли регуляторного балансу заміняють показники файлу FR0 «Дані фінансової звітності»
- ✓ Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням вимог НПА НБУ, яким будуть встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика та щодо правил формування технічних резервів
- ✓ Активи \neq Власний капітал + Зобов'язання. Сума активів, сума зобов'язань НЕ дорівнює сумі активів та зобов'язань, визнаних у фінансовій звітності страховика
- ✓ Дані подаються наростаючим підсумком з початку звітного року

Активи:

Розкриваються за переліком, що відповідає активам, віднесеними до категорії прийнятних відповідно до НПА НБУ щодо платоспроможності страховика

Зобов'язання:

Розкриваються за принципом формування в результаті страхової діяльності (технічні резерви, відстрочені комісійні доходи від перестраховиків) та діяльності, яка безпосередньо з нею пов'язана (зобов'язання з оренди зобов'язань), «Утримувані контракти відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»)

Нові статті: «Зобов'язання за наданими гарантіями»

Власний капітал:

Нові статті: «Резерв переоцінки фінансових активів», «Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів», «Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) попередніх періодів», «Прибуток (збиток) звітного періоду», «Резерв узгодження»

Субординований борг (див. додаток):

Розкривається з метою аналізу як **складової регулятивного капіталу** страховика

Позабалансові зобов'язання:

Розкриваються зобов'язання страховика як фінансового гаранта та зобов'язання, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан страховика

Окремі розрізи показників:

- За валютою
- За лінією бізнесу
- За видом активу
- За видом технічних резервів

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (файл IRCF)

Код файлу	Назва файлу
IRCF	“Дані про рух грошових коштів (регуляторний)”

- ✓ Файл регуляторного cash flow заміняє показники файлу FR0 «Дані фінансової звітності»: елементи звіту максимально адаптовано до специфіки діяльності страхової компанії і для цілей пруденційного нагляду
- ✓ Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням вимог НПА НБУ, якими будуть встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика та щодо формування технічних резервів
- ✓ Дані подаються за звітний період (квартал)

Надходження грошових коштів (страхова діяльність):

Страхові (перестрахові) премії
Регреси та суброгації
Компенсація страхових виплат від перестраховиків
Повернення коштів від МТСБУ
Комісійна винагорода від надання послуг іншим страховикам
Комісійна винагорода та інші надходження від перестраховиків
Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності

Окремі розрізи показників:

За валютою
За резидентністю

Витрачання грошових коштів (страхова діяльність):

Сплачені страхові виплати
Страхові (перестрахові) премії, сплачені перестраховикам
Перерахування коштів в фонди МТСБУ
Компенсація страхових виплат за договорами вхідного перестрашування
Виплати по достроково припиненим договорам страхування (перестрашування)
Виплати викупних сум
Виплати по дожиттю
Виплати працівникам, включаючи податки, збори та внески
Комісійна винагорода, сплачена страховим посередникам
Інші виплати грошових коштів від страхової (перестрахової) діяльності

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ПОКАЗНИКИ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (файл IRPL)

Код файлу	Назва файлу
IRPL	“Дані про показники діяльності зі страхування”

- ✓ Файл регуляторного PL заміняє показники файлів FR0 «Дані фінансової звітності», IR2 «Звіт про доходи та витрати страховика» та IR4 «Основні показники діяльності страховика»
- ✓ Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням вимог НПА НБУ, якими будуть встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика та щодо формування технічних резервів
- ✓ Дані подаються за звітний період (квартал)
- ✓ **Нове розкриття статей доходів (у розрізі ліній бізнесу):**
 - Разові/періодичні страхові премії зі страхування життя за договорами страхування, укладеними у поточному/попередніх звітних періодах
 - Податок на дохід за договорами страхування
 - Податки при здійсненні операцій з перестраховання з перестраховиками-нерезидентами
 - Доходи від розміщення коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ
 - Доходи, що отримуються від регресів та суброгацій
- ✓ **Нове розкриття статей витрат (у розрізі ліній бізнесу):**
 - Витрати на врегулювання збитків
 - Комісійна винагорода страхових посередників
 - Інші аквізиційні витрати
 - Витрати на ведення та обслуговування страхової діяльності
- ✓ Розраховується технічний результат (результат страхової діяльності)
- ✓ Розкриття доходів та витрат від інвестиційної діяльності (у т.ч для страховиків non-life)

Окремі розрізи показників:	
За лініями бізнесу	За типом каналу збуту
За типом контрагента	За видом резервів
За типом договору страхування/перестрахування	За видом витрат
	За резидентністю
	За пов'язаністю особи

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ (файли IR13)**

Код файла	Назва файлу
IR13	“Дані про розрахунок платоспроможності страховика”

- ✓ Файл з показниками розрахунку платоспроможності страховика відповідно до Solvency I, нової редакції Закону України «Про страхування» та НПА НБУ, яким будуть встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності страховика, заміняє показники файлів IR2 «Звіт про доходи та витрати страховика», IR71 «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика»
- ✓ **Для розрахунку SCR за класами страхування іншого, ніж страхування життя** дані подаються станом на початок, кінець розрахункового періоду/ за вказаний період/ на 31.12 попереднього року:
 - ✓ Показники страхових премій, вихідного перестраховання, страхових виплат та витрат на врегулювання збитків, а також їх часток, компенсованих перестраховиками, зазначаються за період, необхідний для розрахунку капіталу платоспроможності (SCR) – за 12 та 36 місяців відповідно
 - ✓ Значення RBNS та IBNR за зобов'язаннями зі страхування та з вихідного перестраховання зазначаються на початок/кінець розрахункового, а не звітного періоду
- ✓ Розраховується коефіцієнт ефективності перестраховання, значення капіталу платоспроможності, визначені на основі страхових премій та на основі страхових виплат, які застосовується при розрахунку SCR
- ✓ **Для розрахунку SCR за класами страхування життя** надається інформація станом на звітну дату про розмір технічних резервів, відповідальності під ризиком (за вирахуванням перестраховання)
- ✓ Зазначаються величини розрахованих **SCR, MCR**

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: РОЗВИТОК ЗБИТКІВ (файл IR19)

Код файла	Назва файлу
IR19	“Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники)”

- ✓ Дані подаються за звітний період (квартал)
- ✓ Файл містить 8 показників – даних трикутників:

Структура даних:	Показник:
У розрізі лише календарних кварталів настання збитку («стовпчик»):	Зароблені страхові премії
	Зароблені перестрахові премії
	Заявлені, але не виплачені збитки за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування
	Збитки, що виникли, але не заявлені за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування
	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестрахування
У розрізах календарних кварталів настання збитку та періодів врегулювання збитку («трикутник»):	Алоковані витрати на врегулювання
	Страхові виплати фактично сплачені
	Компенсація часток страхових виплат від перестраховиків, що фактично отримані

- ✓ Показники заповнюються без застосування викидів, спрощень, які використовує страховик під час розрахунку;
- ✓ У показниках не враховуються витрати на врегулювання збитків, доходи від регресів та суброгацій;
- ✓ Показники заповнюються незалежно від методів формування відповідних технічних резервів страховиком (крім IBNR та алокованих витрат на врегулювання збитків).

Розрізи окремих показників:

- За лініями бізнесу (лише для страхування іншого, ніж страхування життя)
- За видом клієнта (фізичні особи/ юридичні особи та ФОП)
- За валютою страхування – дані заповнюються у відповідній валюті, не в гривні за курсом НБУ

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ДОТРИМАННЯ ФІНАНСОВИХ НОРМАТИВІВ (файли IRN 1, IRN 2, IRN 3)

Код файлу	Назва файлу
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 перестрахування»
IRN 2	«Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість»
IRN 3	«Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестрахування»

- ✓ Файл з показниками наявних на балансі прийнятних активів та зазначенням їх величин, які забезпечують виконання Закону України «Про страхування» та НПА НБУ, яким будуть встановлені вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, **замінює показники 10 діючих на сьогодні файлів з показниками:**

IR71 «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика»

IR72 «Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду»

IR73 «Дані про розміщення страхових резервів»

IR74 «Дані про частку перестраховиків у страхових резервах»

IR75 «Дані про активи для представлення страхових резервів»

IR76 «Дані про незавершене будівництво»

IR77 «Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість»

IR78 «Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти»

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»

- ✓ Дані подаються станом на кінець звітного періоду
- ✓ За основу при підготовці показників файлів IRN використано файл IR10

Окремі розрізи показників:

За кодом країни (банки/перестраховики)

За видом пов'язаної особи

За рейтингом надійності

За кодом адмін-тер одиниці

За валютою

За строком заборгованості

За видом резервів

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ (файл IR22)

Код файлу	Назва файлу
IR22	“ Коефіцієнти ефективності діяльності страховика”
Коефіцієнт збитковості страхового портфелю (Loss ratio) (GROSS)	співвідношення суми страхових виплат та витрат на врегулювання збитків за звітний період (календарний рік), збільшеної на різницю резервів збитків (з урахуванням витрат на врегулювання збитків) на кінець та на початок звітного періоду до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт збитковості страхового портфелю (Loss ratio) (NET)	співвідношення суми страхових виплат та витрат на врегулювання збитків за звітний період, що визначаються за вирахуванням компенсації часток страхових виплат та витрат на врегулювання збитків від перестраховиків, збільшеної на різницю резервів збитків (з урахуванням витрат на врегулювання збитків) за вирахуванням резервів збитків за договорами вихідного перестраховування на кінець та на початок звітного періоду до чистої заробленої страхової премії за звітний період.
Коефіцієнт витрат (Expense Ratio) (GROSS)	співвідношення суми аквізиційних витрат (включаючи комісійні винагороди страховим посередникам) та витрат на ведення і обслуговування страхової (перестрахової) діяльності за звітний період до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт витрат (Expense Ratio) (NET)	співвідношення суми аквізиційних витрат (включаючи комісійні винагороди страховим посередникам) та витрат на ведення і обслуговування страхової (перестрахової) діяльності за вирахуванням комісійних доходів від перестраховиків за звітний період до чистої заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (Investment Ratio) (GROSS)	співвідношення різниці між інвестиційними доходами та витратами на управління інвестиціями за звітний період до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (Investment Ratio) (NET)	співвідношення різниці між інвестиційними доходами та витратами на управління інвестиціями за звітний період до чистої заробленої страхової премії за звітний період.
Комбінований коефіцієнт (Combined Ratio) (GROSS)	сума Loss ratio (GROSS) та Expense Ratio (GROSS)
Комбінований коефіцієнт (Combined Ratio) (NET)	сума Loss ratio (NET) та Expense Ratio (NET)
Коефіцієнт ефективності діяльності (Operating ratio) (GROSS)	різниця Combined ratio (GROSS) та Investment Ratio(GROSS)
Коефіцієнт ефективності діяльності (Operating ratio) (NET)	різниця Combined ratio (NET) та Investment Ratio (NET)

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ЗАБОРГОВАНІСТЬ (файл IR14)

Код файлу	Назва файлу
IR14	“Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика”

Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням вимог НПА НБУ, яким будуть встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, щодо дебіторської та кредиторської заборгованості страховика станом на останній день звітного періоду.

За страховими (перестраховими) преміями
За перестраховими преміями, переданими перестраховикам
ДЗ, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній
За угодою про пряме врегулювання за договорами в межах класу страхування 10
Інша ДЗ за договорами страхування (перестраховування)
За страховими виплатами, крім прямого врегулювання в межах класу страхування 10
За частками страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками
За регресними зобов'язаннями
За аквізиційними витратами
Інша ДЗ

За страховими (перестраховими) преміями
За перестраховими преміями, належними перестраховикам
За страховими виплатами, крім прямого врегулювання за ОСЦПВ
Перед страховиками, які уклали угоду про пряме врегулювання за договорами ОСЦПВ
За часткою страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками
За регресними зобов'язаннями
За аквізиційними витратами
З витрат на врегулювання (перед асистанськими компаніями, інше)
Інша КЗ за договорами страхування (перестраховування)
Інша кредиторська заборгованість

Окремі розрізи показників:

- За лініями бізнесу
- За типом контрагента
- За типом договору
- За видом клієнта
- За резидентністю
- За пов'язаністю осіб
- За строком прострочення погашення боргу

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ІСТОТНІ ОПЕРАЦІЇ: АКТИВИ, ДЕБІТОРИ, КРЕДИТОРИ, ПОЗИКИ, СТРАХОВІ ВИПЛАТИ (файли IR15, IR16, IR17, IR18)

Код файлу	Назва файлу
IR15	“Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика”

Інформація про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика в розрізі дебіторів та кредиторів, **якщо сума такої заборгованості перевищує 5 відсотків загальної суми дебіторської та/або кредиторської заборгованості на кінець звітного періоду**, в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком станом на останній день звітного періоду

Код файлу	Назва файлу
IR16	“Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)”

Інформація про страхові виплати у звітному періоді, **якщо сума кожної такої страхової виплати за одним страховим випадком перевищує 5 відсотків загальної суми страхових виплат**, нарахованих у звітному періоді.

Інформація про заявлені збитки, **якщо сума кожного заявленого збитку на звітну дату перевищує 5 відсотків загальної суми сформованого на звітну дату RBNS**

Код файлу	Назва файлу
IR17	“Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити”

Інформація по **діючих на звітну дату** договорах, що є підставою для отримання/надання позик, позичок, фінансових допомог, кредитів, гарантій.

Код файлу	Назва файлу
IR18	“Дані про значні правочини страховика”

інформація про значні правочини страховика з активами у звітному періоді, які призвели до **зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків вартості активів страховика** за даними останньої річної фінансової звітності

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: КІЛЬКІСНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДІЯЛЬНОСТІ (1) (файли IR20, IR21)

Код файлу	Назва файлу
IR20	“Дані про кількість договорів страхувика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків)”

Щодо договорів страхування, вхідного/вихідного перестрахування:

Укладені,
Достроково припинені
Діючі
Які набули чинності протягом звітного періоду
Договори, за якими не виконані зобов'язання

переданого страхувальником або іншою особою
права вимоги до особи, відповідальної за
заподіяні збитки)

Інформація про договори страхування життя:

З одноразовою/розстроченою сплатою страхових
премій
З початком дії договору в звітному періоді /
попередні звітні періоди

Інформація про застрахованих фізичних осіб

Інформація про заявлені страхові події:

Заявлені у звітному періоді
Врегульовані у звітному періоді
Заявлені у минулих звітних періодах і ще не
врегульовані
Заявлені регресні вимоги (реалізація

Окремі розрізи показників:

За лініями бізнесу
За типом контрагента
За типом договору
страхування/перестрахування
За типом каналу збуту
За етапом врегулювання вимог
За резидентністю
За пов'язаністю осіб

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: КІЛЬКІСНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДІЯЛЬНОСТІ (2) (файли IR20, IR21)

Код файлу	Назва файлу
IR21	“Дані про кількість працівників та посередників страховика”

Інформація щодо чисельності працівників страховика, в тому числі штатних працівників, а також кількості страхових посередників, з якими працює страховик. Загальна та середня кількість працівників, середньооблікова кількість штатних працівників визначаються відповідно до [Інструкції зі статистики кількості працівників, затвердженої наказом Держкомстату від 28.09.2005 р. № 286](#)

Загальна кількість працівників, що не зайняті реалізацією

Загальна кількість працівників з реалізації

Середньооблікова кількість штатних працівників, що не зайняті реалізацією

Середньооблікова кількість штатних працівників з реалізації

Кількість посередників (за каналами збуту)

Середня кількість працівників

Електронні документи у форматі MS Word, Excel, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти zvit@bank.gov.ua (1)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА ДО ЗВІТНИХ ДАНИХ – НОВА РЕДАКЦІЯ:

Інформація про загальні відомості про страховика.

Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практик, застосованих страховиком під час складання даних звітності

1. інформація щодо внесення змін до облікової політики протягом звітного періоду.
2. пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика, перевірки достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати ("run-off test")
3. обґрунтування, якщо перевірка достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати ("run-off test") не проводилася

Щоквартальне розкриття інформації

1. інформація про окремі показники даних звітності (конкретний перелік показників за визначеною формою)
2. [щодо витрат за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика](#)
3. інформація щодо банківських установ, з якими співпрацює страховик
4. пояснення щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами
5. інформація щодо пов'язаних осіб (зв'язані сторони) страховика (за визначеною формою)
5. інформація щодо виконання вимог законодавства України страховиком у разі залучення коштів на умовах

6. субординованого боргу
6. розкриття інформації у разі залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог Правил
7. інформація про потенційні зобов'язання страховика
8. інформація про придбання/продаж державних цінних паперів, які відбулися у звітному періоді
9. коригування звітності
10. інформація про наявність судових позовів
11. інформація щодо здійснення страхування життя
12. інформація про події та фактори, що мали місце та вплинули на здатність страховика забезпечити здійснення безперервної діяльності
13. [належність страховика до фінансових груп](#)
14. [інформація щодо складових регулятивного капіталу](#)
15. [інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду](#)

Розкриття інформації за результатами року

1. забезпечення безперервності діяльності.
2. корпоративне управління
3. система управління ризиками
4. внутрішній аудит
5. [докапіталізація чи деномінація, викуп акцій](#)
6. інформація щодо складання консолідованої звітності
7. інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду

Інформація щодо дотримання страховиком вимог до платоспроможності та обов'язкових фінансових нормативів

Інша важлива інформація про діяльність (на розсуд страховика)

Періодичність та строки подання показників звітності до Національного банку

ПЕРШИЙ ПЕРІОД ЗВІТУВАННЯ за новими показниками I КВАРТАЛ 2024 РОКУ

Національний банк не застосовує заходів впливу за несвоєчасне подання файлів з показниками звітності, електронних документів та/або допущені помилки під час складання звітності за I квартал 2024 року за умови подання файлів до 25 липня 2024 року

ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЗВІТУВАННЯ:

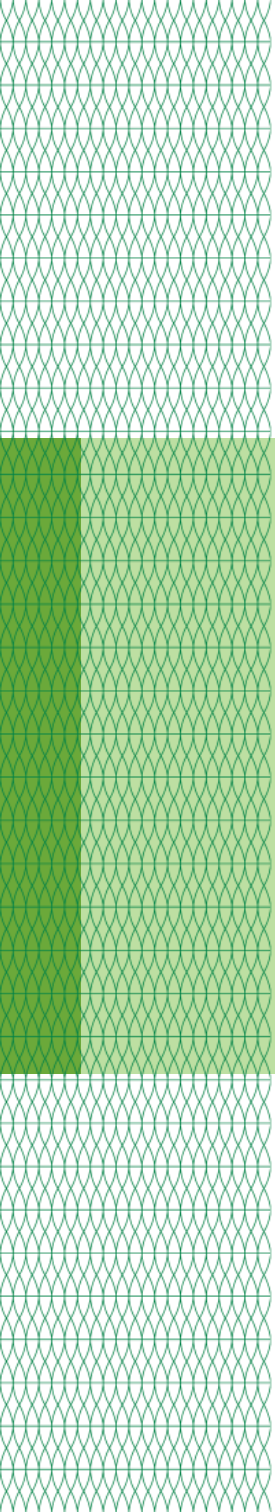
- Усі файли (крім регуляторного балансу, коефіцієнтів ефективності діяльності страховика - **ЩОКВАРТАЛУ, НЕ НАРОСТАЮЧИМ ПІДСУМКОМ** – за кожен квартал окремо
- регуляторний баланс – **ЩОКВАРТАЛУ, НАРОСТАЮЧИМ ПІДСУМКОМ**
- Інформація щодо коефіцієнтів ефективності діяльності – **ОДИН РАЗ НА РІК**, за підсумками року

Строки подання звітності:

Усі файли регуляторної звітності (крім файлів IRB, IR22) Пояснювальна записка до звітних даних страховика	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
Регуляторний баланс (файли IRB)	За I квартал, I півріччя, 9 місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним
Коефіцієнти ефективності діяльності страховика (файл IR22)	За рік - не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним

Додаток 1. Довідники, які використовуються для заповнення нових файлів звітності страховиків

Код довідника	Назва довідника	Файли діючої статистичної звітності	Файли нової статистичної звітності
нові довідники			
H015A	Код типу контрагента (деталізований)		IR20
H031	Код типу каналу збуту		IRPL, IR20, IR21
H032	Код виду резервів		IRPL, IRB1, IRB3, IRN3
H033	Код методу розрахунку технічних резервів		IRB3
H034	Код етапу врегулювання вимог		IR20
H035	Код виду витрат		IRPL
H036	Код періодичності сплати страхових премій		IR15
S189	Код початкового строку заборгованості		IRN2
довідники, які використовуються як в діючій так і новій звітності			
H011	Код виду/лінії бізнесу	IR4, IR6, IR8, IR72, IR74, IR10, IR11, IR91, IR92	IRPL, IRB1, IRB3, IRN2, IRN3, IR13, IR14, IR15, IR16, IR19, IR20, IR22
H015	Код типу контрагента	IR4, IR8, IR11	IRPL, IR14, IR15
H026	Код виду обтяжень, обмежень щодо володіння активами	IR10	IRN1
H027	Код даних для розрахунку дотримання вимог до платоспроможності страховика	IR10, IR74	IRN1, IRN2, IRN3
H028	Код висновку рецензії	IR12	IR12
H029	Код виду страхового ризика	IR4	IRPL
K030	Код резидентності	IR4, IR72	IRPL, IRB4, IRCF, IR14, IR15, IR17, IR18, IR20
K040	Код країни	IR6, 2IR71, IR74, IR10, IR11;	IRN1, IRN3, IR16
K190	Рейтинг надійності	IR6, IR74, IR10, IR11	IRN1, IRN3
KODTER	Код адміністративно-територіальної одиниці України	IR3, IR77	IRN1
R030	Код валюти або банківського металу	IR93	IRB1, IRB3, IRB4, IRCF, IRN1, IRN3, IR15, IR16, IR17, IR18, IR19
S190	Код строку прострочення погашення боргу	IR4	IR14, IR15
Z220	Код виду клієнта	IR4	IR19
існуючі довідники, які будуть використовуватись в новій звітності			
D084	Код виду активу		IRB1, IR18
H018	Код типу договору страхування/перестраховування		IRPL, IR14, IR15, IR16, IR20
H064	Код виду наданих ресурсів		IR17
K014	Код типу клієнта банку/надавача фінансових послуг		IRB4, IR14, IR17, IR18
K060 (Q020)	Код виду пов'язаної особи		IRN1, IRN3, IR15, IR26, IR17, IR18
K061	Код ознаки пов'язаної особи		IRB4, IRPL, IRN2, IR14, IR20
довідники які використовуються в діючій звітності, але не будуть використовуватись в новій			
F024	Код типу рахунку	IR78	
F061	Код ознаки операції	FR0, FR1	
H001	Код виду капіталу	FR0, FR1	
K031	Код ознаки територіального розміщення	IR77	
R034	Код ознаки належності до національної/іноземної валюти	IR4, IR78	



3. Нові показники регуляторної звітності фінансових компаній та ломбардів

Законодавче обґрунтування щодо розробки моделі вимог та звітності з питань безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»

НФУ на ринку фінансових послуг

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»

Напрямок діяльності НФУ на ринку	01.10.2023	з 01.01.2024	Фінансові послуги
Фінансові компанії	594	Фінансові компанії	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Кредити ✓ Факторинг ✓ Фінансовий лізинг (вкл.лізингодавці) ✓ Гарантії (+ надавачі митних гарантій з 01.07.2024) ✓ Торгівля валютними цінностями* ✓ Переказ коштів без відкриття рахунку*
Лізингові компанії (лізингодавці)	80	Отримання ліцензії – фінансової компанії (01.01.2024-01.07.2024)	--
Ломбарди	158	Ломбарди	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ломбардні кредити ✓ Торгівля валютними цінностями
Загалом	834		

* Нові показники щодо зазначених фін послуг вводяться як додаткові до діючих показників, що подаються до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку, затверджених постановою Правління НБУ від 13.11.2018 №120 та Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 та розкриваються у звітному файлі «Регуляторний баланс»

Мета запровадження нових показників звітності фінансових установ

- ❑ Забезпечення належного розкриття інформації про діяльність фінансових установ відповідно до міжнародних стандартів звітності та пруденційних вимог та світових практик з урахуванням директив ЄС
- ❑ Забезпечення здійснення нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням бізнес-моделі фінансової компанії
- ❑ Покращення інформаційної підтримки учасників ринку небанківських фінансових послуг щодо подання звітності, зокрема, в частині оприлюднення відкритих даних та даних про стан ринку фінансових компаній та покращення співпраці між регуляторами

Звітність

Запроваджено

Впроваджується

Таксономія

Фін. звітність у форматі XBRL

Примітки

Інформація про аудиторський звіт

Центр фінансової звітності

Фокус: фінансові послуги

Баланс

Позабалансові показники

Доходи

Витрати

Рух грошових коштів

Регулятивний баланс

Грошові кошти та їх еквіваленти

Дебіторська та Кредиторська заборгованість

Власний капітал

Субординований борг

Залучені кошти

Інвестиції

Аналітичні рахунки фін.показників

Діяльність з надання фінансових послуг

Правила № 123. Зміни

Спеціалізована звітність для лізингодавців (LR 1-3) та ломбардів (LRD, LRB) - скасовується

З 01.01.2024 файли з показниками звітності та електронні документи **установлених до фінансових компаній** до Національного банку подають:

- ✓ **Фінансові компанії**
- ✓ **Лізингодавці** (юридичні особи – суб'єкти господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначене законодавством України право надавати послуги з фінансового лізингу)
- ✓ **Ломбарди**

Періодичність та строки подання показників звітності до Національного банку

Перший період звітування за новими показниками

1 квартал 2024 року

Періодичність звітування: щоквартально

- ❑ **Наростаючим підсумком з початку року**
 - FR0
 - Регуляторний баланс

- ❑ **Звітний період - квартал**
 - Показники наданих фінансових послуг
 - Дані для розрахунку нормативів
 - Показники щодо дорогоцінних металів
 - Показники окремих статей обліку (у т.ч. грошові кошти, залучені кошти, дебіторська та кредиторська заборгованість)

- ❑ **Електронні документи у форматі Word, Excel, що подаються на адресу електронної пошти zvut@bank.gov.ua**
 - примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності для фінансових компаній та ломбардів.

Новий перелік файлів з показниками звітності, які подаватимуться фінансові компанії та ломбарди до Національного банку

	Код файлу	Назва файлу	
1	FR0	Дані фінансової звітності	Фінансові компанії, ломбарди
2	FR1	Дані консолідованої фінансової звітності	Фінансові компанії, ломбарди
3	LRF01	Дані регуляторного балансу	Фінансові компанії, ломбарди
4	LRF02	Дані про позабалансові зобов'язання	Фінансові компанії, ломбарди
5	LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість	Фінансові компанії, ломбарди
6	LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти	Фінансові компанії, ломбарди
7	LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії	Фінансові компанії, ломбарди
8	LRF07	Дані про залучені кошти	Фінансові компанії, ломбарди
9	LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії	Фінансові компанії, ломбарди
10	LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями	Фінансові компанії
11	LRG02	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями	Фінансові компанії
12	LRI01	Дані про договори та операції факторингу	Фінансові компанії
13	LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу	Фінансові компанії
14	LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями	Фінансові компанії
15	LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали	Фінансові компанії, ломбарди
16	LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами	Фінансові компанії, ломбарди

У разі, якщо всі показники у конкретному файлі у відповідному звітному періоді мають нульове значення, то така інформація подається у вигляді нульового файлу, сформованого відповідно до [Інструкції щодо формування нульового файлу](#). Файли FR0, LRF01 – не можуть бути нульовими.

Регуляторний баланс та деталізовані окремі статті бухгалтерського обліку

LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані про позабалансові зобов'язання
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

LR F

❖ Регуляторний баланс (LRF01)

має виокремлення окремих статей та аналітичних рахунків бух. обліку

- розширені статті власного капіталу
- доходи та витрати, грошові потоки у деталізованому форматі (за видами фін.послг та іншої діяльності та здійснених правочинів)

❖ Позабалансові зобов'язання (LRF02)

дані розкриваються за показниками зобов'язань та вимог:

- гарантії, інші надання забезпечення (поручительства, акцепти, авалі тощо)
- безвідкличні та відкличні ліміти за кредитними операціями, що встановлені на позичальника
- отримане забезпечення (за кредитами, забезпечення за придбаними правами грошових вимог до боржників за договорами факторингу чи відступлення прав вимог)
- вимоги з оренди
- отримані від кредиторів ліміти на кредити
- надане забезпечення /застава під власні зобов'язання
- Списана заборгованість

Регуляторний баланс та деталізовані окремі статті бухгалтерського обліку

LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Період звітування:

- ✓ на звітну дату
- ✓ за звітний період (обороти)

❖ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04)

Показники деталізуються за дебіторською та кредиторською заборгованістю за фінансовими послугами та іншою заборгованістю та надаються за аналітичними даними у розрізі за типами клієнтів та контрагентів (ЮО,ФО, ФОП, пов'язаності, Вид економ діяльності, строками (початковими та «до погашення», прострочення), резервів, валюти.

❖ Дані про грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05)

Показники деталізуються за видами грошей (готівкові, безготівкові, електронні), за видами рахунків, обтяження, резервів. Інформація розкривається за валютами із зазначенням фінансової установи.

❖ Дані про субординований борг фінансової компанії (LRF06)

Показники деталізуються за типами контрагентів, резидентності, пов'язаності, видами валют. Дані подаються як щодо отриманого субординованого боргу так і наданого фінансовою компанією іншим особам.

❖ Дані про залучені кошти (LRF07)

Показники розкриваються за видами залучення коштів. Інформація надається у розрізі за типами осіб від яких залучаються кошти (ЮО,ФО,ФОП), резиденість, пов'язаність, за строками (початковий, до погашення», прострочення), видами валют.

Інформація про надання фінансових послуг



Довідники до показників звітності – фінансові послуги

Додаток 2 до Правил №123

Гарантії

DG10	Код виду гарантії/контргарантії
S021	Тип гарантійних зобов'язань
S084	Код типу вимоги за гарантією

Факторинг

DF10	Код виду факторингу

Кредити

S261	Вид кредиту
S262	Види кредитів за цільовим спрямуванням (деталізовані)

Фінансовий лізинг

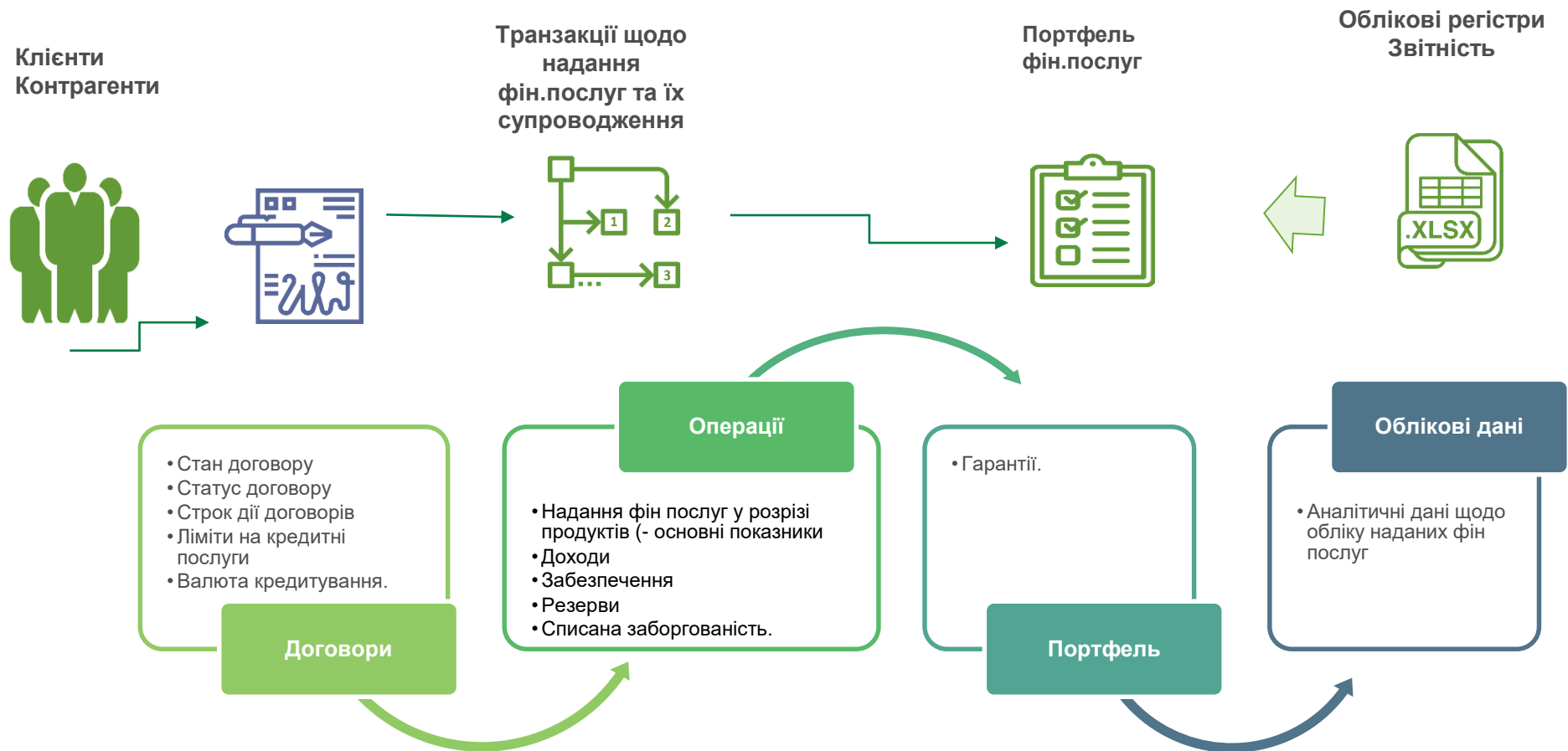
DL20	Код виду фінансового лізингу
H065	Код джерела фінансування лізингової компанії

Загальні (спільні показники)

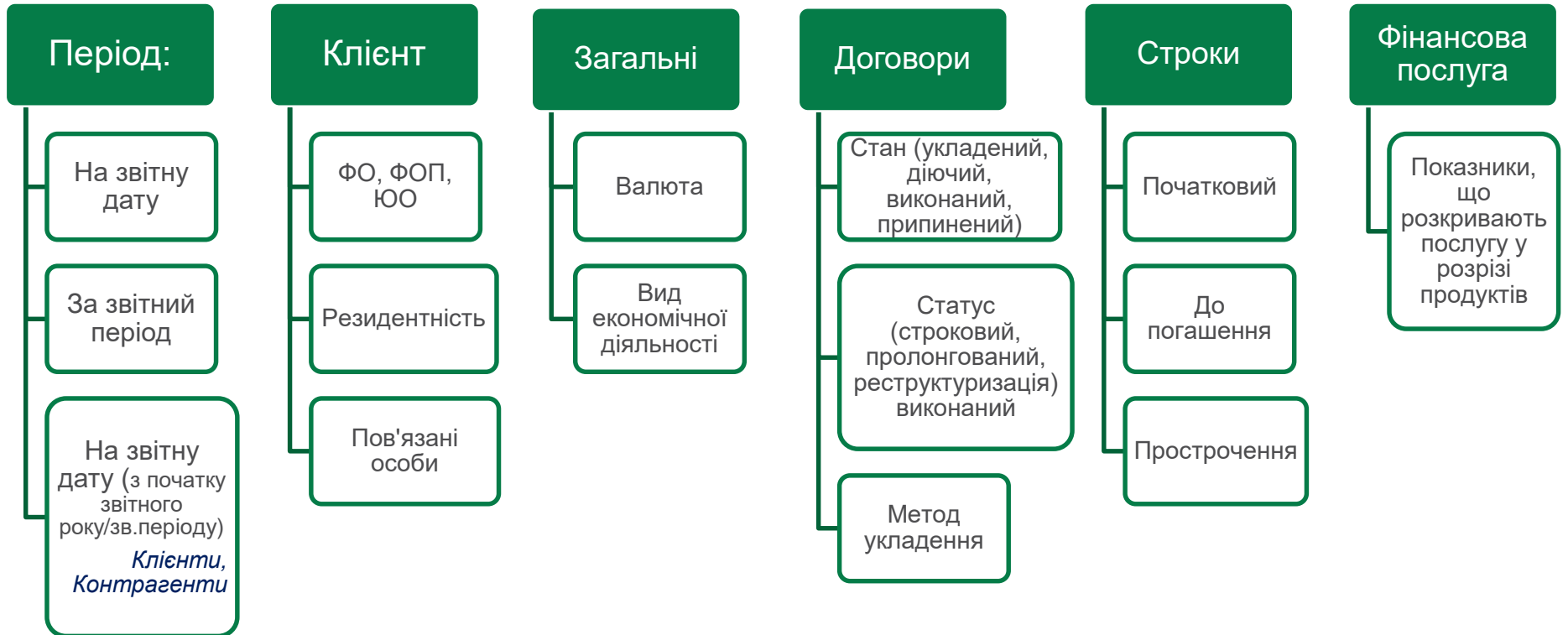
K011	Код виду клієнта/установи
K030	Код резидентності
K060	Код виду пов'язаної особи
K112	Коди секцій видів економічної діяльності (узагальнені)
D120	Код форми документу
H062	Код способу укладення договору
H067	Стан договору

R030	Код валюти або банківського металу
S031	Код виду забезпечення активу
S186	Строк погашення
S190	Код строку прострочення погашення боргу
S240	Коди строків до погашення

Облікові дані



Розріз показників



- Ломбарди та фін. компанії, що здійснюють операції з металами

Дорогоцінні метали

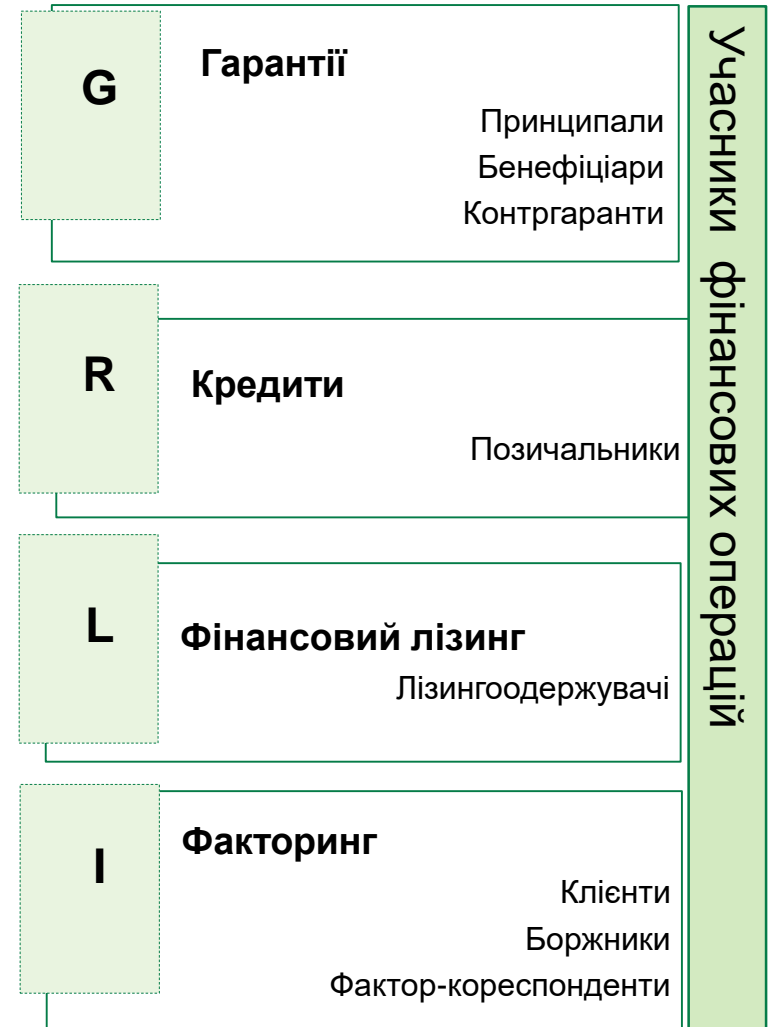
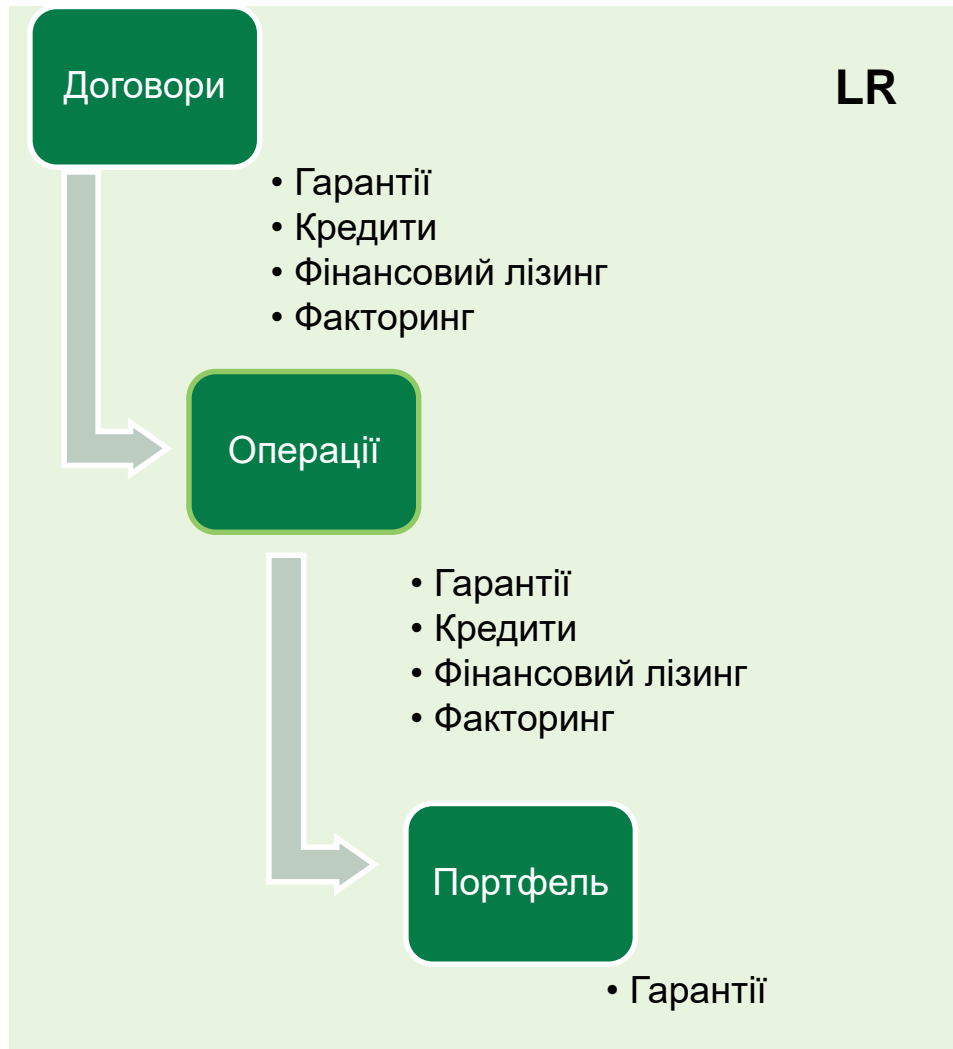
- Фін. компанії, що здійснюють операції в рамках спеціалізованих програм з кредитування

Державні програми

- Фін. компанії – Гаранти
- Фонд часткового гарантування кредитів с/г

Нормативи

Надання фінансових послуг: структура показників



Канали інформації за проєктом НПА зміни до Правил 123 щодо складання та подання звітності УРНФП до Національного банку

Проєкт НПА Зміни
до Правил 123
опубліковано

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/pravila-skladannya-ta-podannya-zvitnosti-uchasnikami-rinku-nebankivskih-finansovih-poslug--budut-zmineni>

Вебпортал,
де розміщені нові
файли звітності,
довідники

<https://portal.bank.gov.ua/login>

Е-мейл для
пропозицій

pravila.zvitnist@bank.gov.ua



Національний
банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)