Відображення у файлі IRPL зміни компонента збитку за договорами вихідного перестрахування (LReCC)

Регуляторна звітність · https://nasu.com.ua/mdata/vidobrazhennya-u-fajli-irpl-zminy-komponenta-zbytku-za-dogovoramy-vyhidnogo-perestrahuvannya-lrecc/

У якому показнику файлу IRPL відображати зміну компонента відшкодування збитків (LReCC) за договорами вихідного перестрахування?

Відповідно до пункту 5 розділу I Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123), учасник ринку небанківських фінансових послуг складає дані звітності на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем такого учасника ринку та даних про здійснені операції.

У пункті 9 розділу II Правил № 123 визначено, що Національний банк установлює вимоги до порядку формування показників звітності. Опис цих вимог наведено в Реєстрі показників [1], який містить інформацію щодо ідентифікаторів та назв показників, метрик, одиниць виміру, параметрів, рівня консолідації, некласифікованих реквізитів показників, посилань на законодавчі акти, правил та особливостей формування показників, номерів файлів, періодичності та строку їх подання, учасників ринку небанківських фінансових послуг, які подають дані звітності до Національного банку, описів контролю.

Згідно з пунктом 1 Description_IRPL у файлі зазначаються дані обліку операцій страхування та перестрахування, бухгалтерського обліку щодо доходів і витрат відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) з урахуванням вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 (зі змінами), Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 203 (зі змінами) (далі – Положення № 203), та інших нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання страхової діяльності

за відповідний звітний період.

Відповідно до підпункту 20 пункту 1 глави 1 розділу I Положення № 203 компонент збитку – очікувані збитки страховика, які були визнані страховиком як збитки в регуляторній звітності, однак ще не настали, і виникають внаслідок перевищення суми очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань [страхові виплати (страхові відшкодування), витрати на ведення справи], віднесених на когорту договорів, над сумою очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (включаючи страхові премії), віднесених на цю когорту договорів.

У Description_IRPL зазначено, що сума доходу (витрат) за результатами зменшення (збільшення) величини зміни компоненту збитку в резерві премій за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування, визнаних у звіті про фінансовий результат за звітний період, відображається за показником IRPL0049[2].

З огляду на вимоги Положення № 203 у файлі IRPL "Дані про показники діяльності зі страхування" немає окремого показника для відображення суми доходу (витрат) за результатами зміни компонента збитку в резерві премій за договорами вихідного перестрахування, визнаного страховиками у звіті про фінансові результати відповідно до МСФЗ.

Таким чином, за наявності в страховика у звітному періоді доходу (витрат) за результатами зміни компонента збитку в резерві премій за договорами вихідного перестрахування, зазначеного у звіті про фінансові результати відповідно до МСФЗ, такий дохід відображається страховиком у показнику IRPL0034[3], а витрати – у показнику IRPL0036 [4] файла IRPL "Дані про показники діяльності зі страхування". Водночас звертаємо увагу, що інформацію щодо зазначених доходів (витрат) також необхідно розкривати в Пояснювальній записці до звітності страховика (таблиця 1 додатка 7 до Правил № 123).

Наразі Національний банк опрацьовує питання щодо потреби внесення змін до Description_IRPL стосовно особливостей формування показників IRPL0034 і IRPL0036.

Додатково звертаємо увагу, що в пункті 5 додатка 7 до Правил № 123 передбачена можливість надання в Пояснювальній записці до звітності страховика інформації щодо показників / операцій, які відображені в поданій звітності та/або відбулися у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).

[1] Реєстр показників розміщено на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку в розділі "Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників звітності учасників ринку

небанківських фінансових послуг”.

[2] Показник IRPL0049 “Величина зміни компоненту збитку в резерві премій за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування”.

[3] Показник IRPL0034 “Інші доходи страхової (перестрахової) діяльності”.

[4] Показник IRPL0036 “Інші витрати страхової (перестрахової) діяльності”.

Лист НБУ № 33-0007/89491 від 21.09.2026