

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Івано-Франківський національний технічний університет
нафти і газу
Інститут економіки і менеджменту
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ШПІЛЬЧАК ОЛЬГА ІГОРІВНА

УДК 368:336

МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

Фінансова надійність страхових компаній: теорія, методика, практика

Освітня програма – Фінансовий менеджмент
у сфері бізнесу
Спеціальність: 072 – Фінанси, банківська справа та страхування

Шпільчак О. І.

(підпис, ініціали та прізвище здобувача освітнього ступеня)

Науковий керівник: Крихівська Наталія Олегівна к.е.н., доцент
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Допущено до захисту

Завідувач кафедри

(посада) (підпис) (дата) (ініціали та прізвище)

Рецензент

(посада) (підпис) (дата) (ініціали та прізвище)

Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

Івано-Франківськ - 2024

Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу

Інститут економіки і менеджменту

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Освітньо-кваліфікаційний рівень магістр

Спеціальність 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____

к.е.н.доц. Маринчак Л. Р.

«_____» _____

**З А В Д А Н Н Я
НА МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ СТУДЕНТОВІ**

Шпільчак Ользі Ігорівні

1. Тема роботи «Фінансова надійність страхових компаній: теорія, методика, практика»

керівник роботи Крихівська Наталія Олегівна к.е.н., доцент

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «8» грудня 2023 року № 713/7

2. Строк подання студентом роботи 10 січня 2024

3. Вихідні дані до роботи: законодавчі та нормативні документи, офіційні матеріали Національного банку України, наукові праці у періодичних виданнях, монографії, підручники та посібники, статистичні дані НБУ, фінансова звітність ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "УНІКА", ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр. та Internet-ресурси

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)

1. Теоретико-методичні засади оцінювання фінансової надійності страхових компаній.

2. Аналіз фінансової надійності страхових компаній.

3. Удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Слайд 1 – Економічна суть фінансової надійності страхових компаній

Слайд 2 – Методика оцінювання фінансової надійності страхових компаній

Слайд 3 – Аналіз страхового ринку України

Слайд 4 – Динаміка показників платоспроможності страхових компаній

Слайд 5 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності страхових компаній

Слайд 6 – Динаміка показників фінансової надійності страхових компаній

Слайд 7 – Інтерпретація результатів оцінювання фінансової надійності страхових компаній

Слайд 8 – Механізм управління фінансовою надійністю страхових компаній

Слайд 9 – Напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю

6. Дата видачі завдання 01.12.2022

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів магістерської роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1.	Вибір теми та постановка завдання магістерської роботи	01.12.2022	
2.	Розділ 1. Теоретико-методичні засади оцінювання фінансової надійності страхових компаній	01.04.2023	
3.	Розділ 2. Аналіз фінансової надійності страхових компаній	01.09.2023	
4.	Розділ 3. Удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній	24.12.2023	
5.	Вступ і висновки до роботи	28.12.2023	
6.	Оформлення роботи згідно встановлених вимог	07.01.2024	
7.	Подання готової роботи з комплектом супровідних матеріалів на допуск до захисту	10.01.2024	

Студент _____

(підпис)

Шпільчак О. І.

Керівник роботи _____

(підпис)

Крихівська Н.О.

(прізвище та ініціали)

РЕФЕРАТ

Магістерська робота містить 70 сторінок, 23 таблиці, 14 рисунків, перелік джерел посилань із 60 найменувань і 3 додатки.

Процеси, які розгортаються в сучасній українській економіці, на фоні нестабільності зовнішнього середовища, ставлять перед сучасними страховими компаніями виклик щодо збереження рівня фінансової надійності. Забезпечення достатнього рівня фінансової надійності страхових компаній виступає не лише гарантією ефективного страхового захисту, але й свідчить про можливість своєчасного виконання фінансових зобов'язань компаній, розвитку та конкурентоспроможного функціонування страхового ринку загалом. Саме на сучасному етапі розвитку страхового ринку, враховуючи наявність кризових явищ, високий рівень фінансової надійності страхових компаній може бути гарантований тільки за умови детального, якісного та безперервного контролю за діяльністю страховика та своєчасного реагування на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі. З огляду на це існує необхідність поглибленого дослідження теми фінансової надійності страхових компаній.

Об'єктом дослідження є процес інтегрального оцінювання фінансової надійності страхових компаній.

Предметом дослідження виступають теоретико-методичні засади інтегральної оцінки фінансової надійності страхових компаній.

У роботі досліджено теоретико-методичні засади оцінювання фінансової надійності страхових компаній, здійснено інтегральне оцінювання фінансової надійності страхових компаній та запропоновано напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ, ФІНАНСОВА НАДІЙНІСТЬ, ІНТЕГРАЛЬНА ОЦІНКА, СКОРИНГОВА МЕТОДИКА.

ABSTRACT

The master's thesis contains 70 pages, 23 tables, 14 figures, a list of 60 references and 3 appendices.

The processes unfolding in the modern Ukrainian economy, against the background of the instability of the external environment, pose a challenge to modern insurance companies to maintain the level of financial reliability. Ensuring a sufficient level of financial reliability of insurance companies is not only a guarantee of effective insurance coverage, but also indicates the possibility of timely fulfillment of financial obligations of companies, development and competitive functioning of the insurance market in general. At the current stage of development of the insurance market, given the presence of crisis phenomena, a high level of financial reliability of insurance companies can only be guaranteed if the insurer's activities are monitored in a detailed, high-quality and continuous manner and if it responds in a timely manner to changes in the internal and external environment. In view of this, there is a need for an in-depth study of the financial reliability of insurance companies.

The object of research is the process of integral assessment of financial reliability of insurance companies.

The subject of the study is the theoretical and methodological foundations of the integrated assessment of financial reliability of insurance companies.

The paper investigates the theoretical and methodological foundations for assessing the financial reliability of insurance companies, conducts an integrated assessment of the financial reliability of insurance companies and proposes directions for improving the system of managing the financial reliability of insurance companies.

INSURANCE COMPANY, FINANCIAL RELIABILITY, INTEGRAL ASSESSMENT, SCORING METHODOLOGY.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ НАДІЙНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ	10
1.1 Економічна суть фінансової надійності страхових компаній.....	10
1.2 Методологія оцінювання фінансової надійності страхових компаній.....	15
Висновки до розділу 1.....	19
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ НАДІЙНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....	21
2.1 Аналіз страхового ринку України.....	21
2.2 Аналіз фінансової надійності страхової компанії "АРКС".....	27
2.3 Аналіз фінансової надійності страхової компанії "УНІКА".....	35
2.4 Аналіз фінансової надійності страхової компанії "УСГ".....	40
Висновки до розділу 2.....	46
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ НАДІЙНІСТЮ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ.....	48
3.1 Інтегральна оцінка рівня фінансової надійності страхових компаній.....	48
3.2 Напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній.....	58
Висновки до розділу 3.....	66
ВИСНОВКИ.....	68
ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ НА ДЖЕРЕЛА.....	71
ДОДАТКИ.....	77
Бібліографічна довідка	

					МР.ФНм-91.00.000 ПЗ					
Змн.	Лист	№ докум.	Підпис	Дата	Фінансова надійність страхових компаній: теорія, методика, практика			Літ.	Арк.	Акрушів
Розроб.		Шпільчак О.І.								
Перевір.		Крихівська Н.О.								
Реценз.										
Н. Контр.		Крихівська Н.О.								
Затверд.		Маринчак Л. Р.			ІФНТУНГ, ФНм-22-1					

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Процеси, які розгортаються в сучасній українській економіці, на фоні нестабільності зовнішнього середовища, ставлять перед сучасними страховими компаніями виклик щодо збереження рівня фінансової надійності. Забезпечення достатнього рівня фінансової надійності страхових компаній виступає не лише гарантією ефективного страхового захисту, але й свідчить про можливість своєчасного виконання фінансових зобов'язань компаній, розвитку та конкурентоспроможного функціонування страхового ринку загалом. Саме на сучасному етапі розвитку страхового ринку, враховуючи наявність кризових явищ, високий рівень фінансової надійності страхових компаній може бути гарантований тільки за умови детального, якісного та безперервного контролю за діяльністю страховика та своєчасного реагування на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі. З огляду на це існує необхідність поглибленого дослідження теми фінансової надійності страхових компаній.

Аналіз останніх джерел і публікацій. Питання забезпечення фінансової стійкості страхових компаній досліджували багато науковців, зокрема: С. Журавка, А. Темченко, В. Федорченко, Л. Богріновцева, М. Житар, Г. Чамор, О. Іщук, І. Мельничук, О. Ляшук, С. Адонін, Д. Шиманська та інші. Однак, саме поняття фінансової надійності страхових компаній у вітчизняній літературі висвітлено недостатньо. Зокрема, в літературі приділено мало уваги щодо методології оцінювання надійності, а також встановлення відповідного рівня фінансової надійності страховим компаніям.

Об'єктом дослідження є процес інтегрального оцінювання фінансової надійності страхових компаній.

Предметом дослідження виступають теоретико-методичні засади інтегральної оцінки фінансової надійності страхових компаній.

Мета магістерської роботи – це дослідження та узагальнення теоретико-методичних основ інтегрального оцінювання фінансової надійності страхових компаній.

Для досягнення поставленої мети вирішено такі завдання:

- досліджено суть фінансової надійності страхових компаній;
- розглянуто методологію оцінювання фінансової надійності страхових компаній;
- здійснено аналіз страхового ринку;
- проведено оцінювання фінансової надійності страхових компаній;
- розраховано інтегральні показники фінансової надійності досліджуваних страхових компаній;
- визначено основні напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній.

В процесі дослідження було використано такі теоретико-емпіричні методи: теоретичного узагальнення, індукції та дедукції, порівняння та систематизації, коефіцієнтний метод, метод аналітичних таблиць та графічного відображення даних.

Інформаційною базою дослідження виступили наукові праці у періодичних виданнях, монографії, підручники та посібники, статистичні дані НБУ, фінансова звітність Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії "АРКС" (ПрАТ "СК "АРКС"), Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії "УНІКА" (ПрАТ "СК "УНІКА") та Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії "УСГ" (ПрАТ "СК "УСГ") за 2020-2022 рр. та Internet-ресурси.

Наукова новизна полягає в удосконаленні методичного підходу до інтегрального оцінювання фінансової надійності страхових компаній за скоринговою методикою. Водночас, практичне значення одержаних результатів полягає у можливості використання удосконаленої методики інтегрального оцінювання для визначення рівня фінансової надійності страхових компаній.

Апробація результатів магістерської роботи. За темою магістерського дослідження опубліковано наукову працю: Ромашко, О. М., Шпільчак, О. І. Нові підходи до трактування страхового ринку. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2020. №1(21). С. 259–266.

Наукові результати та практичні аспекти магістерської роботи апробовані автором на таких наукових конференціях:

1. Шпільчак О. І, Ромашко О. М. До сутності попиту та пропозиції на страховому ринку. Матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції “Формування механізму зміцнення конкурентних позицій національних економічних систем у глобальному, регіональному та локальному вимірах”, 30 жовтня 2020 року. Тернопіль, 2020. С. 65–66.

2. Шпільчак О. І, Король С. В. Проблеми сучасного страхового ринку та шляхи їх вирішення. Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції “Тренди розвитку менеджменту, фінансів та бізнес-технологій в умовах формування сучасної економіки та суспільства” (30 листопада 2022 року). Київ : Міжнародний європейський університет. 2022. С. 159-161.

3. Шпільчак О.І., Крихівська Н.О. До аналізу показників фінансової стійкості страхової компанії. Матеріали XV Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції "Сучасний рух науки" (м. Дніпро, 19-20 жовтня 2023 р.). Дніпро, 2023. С. 597-599.

Структура магістерської роботи представлена вступом, трьома розділами із висновками до кожного розділу, загальних висновків, переліку посилань на джерела та додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ НАДІЙНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

1.1 Економічна суть фінансової надійності страхових компаній

В сучасних умовах, коли фінансові ризики стають більш непередбачуваними і складними, важливою вимогою до страхових компаній є їх фінансова надійність. Однак, у відсутності єдиного методологічного підходу до визначення "фінансової надійності страхової компанії", економічна література часто сплутує це поняття з "фінансовою стійкістю", "фінансовою стабільністю" та "рівновагою".

Актуальним завданням є розкриття суті "фінансової надійності", що допоможе визначити, наскільки страхова компанія може виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та забезпечити стабільність на фінансовому ринку.

Спершу розглянемо визначення поняття фінансова стійкість. Р. Пруц визначає це поняття як економічну категорію, що характеризує такий стан його фінансових ресурсів, їхнього розподілу та використання, за якого страхова компанія є платоспроможною та здатною своєчасно й у повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання перед страхувальниками в умовах негативного впливу зовнішніх чинників, спричинених зміною параметрів середовища, в якому вона перебуває, та внутрішніх чинників, зумовлених настанням одного або низки ризиків страховика. Натомість А. Палкін характеризує фінансову надійність як систему, що адаптується до змін зовнішнього середовища та має дві ознаки, а саме платоспроможність, тобто можливість розрахуватися за своїми зобов'язаннями, та наявність фінансових ресурсів для розвитку, щоб відповідати можливим змінам зовнішніх умов [1].

Також, Н. Ткаченко виділяє три основних бачення сутності категорії "фінансова стійкість страховика": фінансовий показник діяльності страхової компанії (платоспроможність, рентабельність, ліквідність); певний стан

фінансових ресурсів страховика; здатність виконувати взяті зобов'язання за договорами страхування і перестраховування за впливу несприятливих факторів і зміни економічної кон'юнктури [2].

Можна розглянути наступні підходи до визначення "фінансової стійкості" страхової компанії:

1. фінансова стійкість страховика представлена як перевищення доходів над його витратами;
2. фінансова стійкість є тотожною до платоспроможності страхової компанії чи платоспроможність являється однією з її найважливіших складових;
3. фінансова стійкість визначається як спроможність страховика виконувати взяті на себе всі зобов'язання перед страхувальниками. Даний підхід є найпоширеніший серед вітчизняних науковців;
4. фінансова стійкість ототожнюється із здатністю страхової компанії адаптуватися до постійно змінюваного економічного середовища [3].

Тобто, з наведених вище тверджень можна зазначити, що платоспроможність є невід'ємною частиною і умовою забезпечення фінансової стійкості. Платоспроможність страховика – це та кількість фінансових ресурсів, якої достатньо для погашення своїх зобов'язань в повному обсязі у будь-який момент часу [4].

Відповідно до ст. 30 Закону України "Про страхування" існують наступні вимоги до її забезпечення:

- наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів та наявності гарантійного фонду страховика;
 - створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
 - перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.
- Також варто зазначити, що мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страховика, який займається видами страхування

іншими, ніж страхування життя, встановлюється у сумі, еквівалентній 1 млн євро, а страховика, який займається страхуванням життя, 10 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України [5].

Водночас, в економічній літературі існує поняття фінансової стабільності. Загалом фінансову стабільність можна охарактеризувати як здатність упродовж тривалого часу рівномірно і передбачувано розвиватися на основі інтеграції та застосування передового досвіду за умови збереження здатності до відтворення, а також до прогресивного розвитку і якісного вдосконалення під дією налагодженого руху грошових коштів між суб'єктами господарювання та за умови стійкого розвитку цих суб'єктів, здатності страхової компанії успішно протидіяти й адаптуватися до негативних впливів зовнішніх і внутрішніх факторів, успішно виконуючи свої основні функції, в тому числі і в стресових ситуаціях та в періоди структурних змін. При цьому під фінансовою дестабілізацією (нестабільністю) слід розуміти такий баланс ризиків у фінансовій системі страхової компанії, за якого вона перестає здійснювати свої функції [1].

Виходячи з вищесказаного, можна сказати, що поняття "стабільності" більше фокусується на тривалому часовому інтервалі на відміну від поняття стійкості. Отже, фінансова стійкість та стабільність подібні між собою поняття, але вони враховують різні аспекти і можуть використовуватися разом для комплексної оцінки фінансової роботи компаній.

З іншого боку, важливо зрозуміти поняття фінансової рівноваги. Фінансова рівновага – це спроможність підприємства досягти такого стану при збереженні достатнього рівня фінансової стійкості та здатність зберігати цей стан у довгостроковій перспективі при ефективному управлінні фінансами [5]. При цьому фінансова стійкість існує як складова рівноваги підприємства та є важливим фактором її забезпечення.

Також фінансову рівновагу характеризують як відповідність обсягів формування та використання (споживання) власних фінансових ресурсів. Відповідно до цього фінансова рівновага досягається оптимізацією

співвідношення між часткою коштів, що капіталізуються, і тією їх часткою, що спрямовується на споживання, а також узгодження джерел формування та напрямів використання власних фінансових ресурсів, встановлення оптимального співвідношення між внутрішніми та зовнішніми джерелами формування власних фінансових ресурсів [6].

Тобто, фінансова рівновага відображає здатність підприємства досягти стабільного стану в довгостроковій перспективі за умови оптимізації співвідношення між ресурсами та витратами, що спрямовуються на капіталізацію та споживання. Поняття рівноваги як і поняття фінансової стабільності підкреслює важливість ефективного управління фінансами для забезпечення стійкості саме у довгостроковій перспективі, проте можна зауважити, що фінансова рівновага швидше включає в себе аспекти фінансової стійкості ніж ототожнюється з ним.

Насамкінець, важливо визначити поняття фінансової надійності страхової компанії та чи тотожне це поняття з вищезгаданими твердженнями.

Л. Горбач ототожнює стійкість та надійність, а саме: фінансова надійність (стійкість) – постійна збалансованість, або перевищення доходів над витратами страховика загалом по страховому фонду. Натомість, А. Єрмошенко ототожнює фінансову стійкість та фінансову безпеку страховика і визначає як такий стан його фінансів, що характеризується збалансованістю фінансових показників та інструментів, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, дозволяє йому своєчасно та у повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання, а також забезпечує ефективний розвиток страхової компанії [4].

Інший підхід наведений С. Осадцем, який розглядає фінансову надійність страховика як спроможність страховика виконати страхові зобов'язання, прийняті за договорами страхування та перестраховування у випадку впливу несприятливих чинників [7].

Загалом можна виділити наступні підходи науковців щодо визначення фінансової надійності:

— Фінансова надійність страхової компанії як стан фінансових ресурсів, за якого страховик є платоспроможним, має задовільні показники діяльності та може сприятливо реагувати на зміну зовнішніх і внутрішніх чинників фінансового стану.

— Фінансова надійність компанії як складна, багатовимірна характеристика фінансового стану компанії, а її оцінювання ускладнюється великою кількістю показників, що її визначають.

— Фінансова надійність страховика як його здатність адекватно реагувати на змінні умови зовнішнього і внутрішнього середовища шляхом підвищення ефективності управління якісним та кількісним складом активів і пасивів компанії та найбільш повного використання знань і досвіду працівників без припинення виконання взятих зобов'язань та забезпечення подальшого розвитку.

— Фінансова надійність страховика як спроможність страховика виконати страхові зобов'язання, прийняті за договорами страхування та перестраховування у випадку впливу несприятливих чинників.

— Фінансова надійність страхової компанії як стан організації її грошових потоків (вхідних і вихідних), при якому страхова компанія здатна своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання відносно всіх суб'єктів ринку протягом визначеного часу за рахунок залучених і власних ресурсів, забезпечувати відновлення своїх фінансових показників за будь-якого несприятливого впливу до бажаного і оптимального рівня, адаптуватися до постійно змінюваного економічного середовища, використовувати нові обставини, властивості та відносини для цілеспрямованого і динамічного розвитку страховика на основі зростання прибутку й капіталу в даний час і в прогнозованій перспективі [8].

Загалом, можна зробити висновок, що поняття фінансової надійності та стійкості тісно взаємопов'язані між собою але не є тотожними. Страхова компанія може вважатися фінансово стійкою, коли може виконати свої зобов'язання в момент їх виникнення, що також є одним з ключових факторів у

формуванні уявлення споживачів про надійність обраної компанії. Проте саме поняття фінансової надійності означає здатність ефективно розподіляти та використовувати фінансові ресурси страхової компанії таким чином, щоб забезпечити її розвиток, зростання прибутку і при цьому зберегти платоспроможність при зміні зовнішніх і внутрішніх умов діяльності.

1.2 Методологія оцінювання фінансової надійності страхових компаній

Оскільки фінансова надійність страхових компаній визначається саме її фінансовою незалежністю, платоспроможністю та її стійкістю із можливістю подальшого розвитку, то звідси можна виділити наступні групи показників, які б могли допомогти оцінити фінансову надійність страхових компаній:

- показники платоспроможності;
- показники стійкості та фінансової незалежності;
- показники фінансової надійності.

Формули для розрахунку, нормативні значення та економічний зміст показників наведено у табл. 1.1.

Таблиця 1.1 – Показники оцінки фінансової надійності страхової компанії

Назва показника	Формула для розрахунку	Нор. Значен	Економічний зміст показника
1	2	3	4
1. Показники платоспроможності			
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	$100 \% \times (\text{Страхові резерви}) / (\text{Страхові премії})$	$\geq 100\%$	Значення показника вказує, яка частина страхових премій використовується для формування страхових резервів.
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)	$100 \% \times (\text{Страхові резерви}) / (\text{Страхові виплати})$	$\geq 100\%$	Показник вказує, яка частина страхових резервів призначена для покриття майбутніх страхових виплат.

Продовження таблиці 1.1

1	2	3	4
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	$100 \% \times (\text{Власний капітал}) / (\text{Страхові резерви})$	$\geq 30\%$	Показник вказує, яка частина страхових резервів компанії фінансується за рахунок її власного капіталу.
2. Показники стійкості та фінансової незалежності			
Коефіцієнт фінансової стійкості	$(\text{Власний капітал} + \text{Довгострокові Зобов'язання}) / \text{Пасиви}$	0,75-0,9	Значення коефіцієнта вказує, яку частку активів компанія здатна фінансувати за рахунок власного капіталу і капіталу, залученого на довгостроковій основі.
Коефіцієнт фінансової автономії	$\text{Власний капітал} / \text{Валюта балансу}$	$\geq 0,5$	Значення коефіцієнта вказує на частку власних ресурсів компанії в загальній структурі її пасивів.
Коефіцієнт фінансової залежності	$\text{Валюта балансу} / \text{Власний капітал}$	$< 0,5$	Значення коефіцієнта вказує, яка частина активів компанії залежить від зовнішнього фінансування.
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	$1 - (\text{Власний капітал} / \text{Валюта балансу})$	$< 0,5$	Значення коефіцієнта вказує на частку позикових ресурсів компанії в загальній структурі її пасивів.
Коефіцієнт фінансового ризику	$(\text{Валюта балансу} / \text{Власний капітал}) - 1$	$\leq 0,2$	Значення коефіцієнта вказує на ступінь ризику, пов'язаного з зовнішнім фінансуванням компанії.
Коефіцієнт фінансової стабільності	$1 / \text{Коефіцієнт фінансового ризику}$	$\geq 0,8$	Значення коефіцієнта вказує на ступінь стабільності фінансової ситуації компанії.
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\text{Робочий капітал} / \text{Власний капітал}$	$\geq 0,3$	Значення коефіцієнта вказує на те, яка частина власного капіталу може бути використана для фінансування робочого капіталу.
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	$\text{Нерозподілений прибуток} / \text{Власний капітал}$	$> 0,1$	Значення коефіцієнта вказує на частку нерозподіленого прибутку в сумі власного капіталу.
3. Показники фінансової надійності			
Показник дебіторської заборгованості	$100\% \times (\text{Дебіторська заборгованість}) / (\text{Капітал})$	$\leq 50\%$	Показник вказує, яка частина дебіторської заборгованості фінансується за рахунок власних коштів компанії.
Зворотний показник платоспроможності	$100\% \times (\text{Загальна сума зобов'язань}) / (\text{Капітал})$	10%	Показник вказує яка сума зобов'язань компанії припадає на одиницю власного капіталу.
Показник незалежності від перестраховування	$100 * (\text{Чиста сума премій по всіх полісах}) / (\text{Валова сума премій по всіх полісах})$	70%	Показник характеризує міру незалежності від перестраховування.

Джерело: узагальнено автором

Специфікою даної методики є спроба подолати жорстку прив'язку до нормативних значень показників і недостатній ступінь врахування динаміки зміни показників.

Для усунення недоліків використаємо поняття "сіра зона" як інтервал $\pm 10\%$ від нормативного значення. Для врахування динаміки зміни коефіцієнтів використаємо додаткові бали, а саме: при позитивній динаміці фінансового коефіцієнта поточна кількість балів збільшується на 1 бал (якщо показник становить 10 балів, то напрям не враховується); при негативній динаміці фінансового коефіцієнта поточна кількість балів зменшується на 1 бал.

У табл. 1.2 наведені конкретні значення "сірих зон" для показників ефективності, що розраховуються на основі нормативних значень [9].

Таблиця 1.2 – Значення "сірих зон" для кожного із запропонованих у методиці показників

Назва показника	Нор. значення	Межі "сірої зони"
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	$\geq 100\%$	90-110%
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)	$\geq 100\%$	90-110%
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	$\geq 30\%$	27-33
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,8	0,72-0,88
Коефіцієнт фінансової автономії	$\geq 0,5$	0,45-0,55
Коефіцієнт фінансової залежності	$< 0,5$	0,45-0,56
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	$< 0,5$	0,45-0,57
Коефіцієнт фінансового ризику	$\leq 0,2$	0,18-0,22
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\geq 0,8$	0,72-0,88
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\geq 0,3$	0,27-0,33
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	$> 0,1$	0,09-0,11
Показник дебіторської заборгованості	$\leq 50\%$	45-55%
Зворотний показник платоспроможності	10%	9-11%
Показник незалежності від перестраховування	70%	63-77%

Джерело: сформовано автором

Відповідно до "сірих зон" кожному показнику буде присвоєно певну кількість балів. Так, якщо значення показника гірше нижньої межі "сірої зони" то він буде оцінюватись в 0 балів; якщо значення показника гірше за нормативне значення, але вище нижньої межі "сірої зони" – 5 балів; якщо значення показника краще за нормативне значення, але нижче верхньої межі "сірої зони" – 7,5 балі; якщо значення показника краще за нормативне значення і вище верхньої межі "сірої зони" – 10 балів (табл. 1.3) [10].

Таблиця 1.3 – Розподіл балів з урахуванням значення показника [10, с. 201]

Параметр показника	Умовне позначення	Кількість балів
Гірше нижньої межі "сірої зони"	WLL	0
Гірше за нормативне значення, але вище нижньої межі "сірої зони"	ALL	5
Краще за нормативне значення, але нижче верхньої межі "сірої зони"	WUL	7,5
Краще за нормативне значення і вище верхньої межі "сірої зони"	AUL	10

Вважається цілком обґрунтованим визначення конкретних рівнів фінансової надійності у сфері страхування. Ми плануємо використати методіку класифікації надійності страхових компаній на групи, яка була запропонована Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

1. стійка – фінансові показники знаходяться на високому рівні;
2. задовільна – відсутні серйозні проблеми, фінансові показники знаходяться на середньому рівні;
3. гранична - фінансовий стан викликає побоювання, фінансові показники знаходяться на рівні значно нижчому за середній;
4. незадовільна – вважається неприпустимим, фінансовий стан є дуже нестабільним.

Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо Рекомендацій аналізу діяльності страховиків було адаптовано шкалу оцінювання рівня фінансової надійності страховика [11].

За базу максимального значення обираємо 140 балів. Формуємо поділ груп за рівнем надійності страхових компаній, табл. 1.4.

Таблиця 1.4 – Шкала оцінювання рівня фінансової надійності страховика

Рівень фінансової надійності страховика			
Незадовільний	Граничний	Задовільний	Стійкий
$0 \leq \PhiН \leq 35$	$36 \leq \PhiН \leq 70$	$71 \leq \PhiН \leq 105$	$106 \leq \PhiН \leq 140$

Джерело: розраховано автором на основі [9]

Оцінка фінансової надійності страхових компаній є критичним етапом у забезпеченні стійкості та довіри на фінансовому ринку. У методиці, яка буде використана, простежується важливий крок у відокремленні від жорстких нормативів та врахуванні динаміки зміни показників. Запровадження поняття "сірої зони" створює гнучкість, дозволяючи враховувати коливання показників навколо нормативних значень. Цей підхід дозволяє присвоювати бали залежно від положення показника в межах "сірої зони", що надає можливість точніше оцінити фінансову стабільність. Запропонована система класифікації, виходячи з методики Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, покликана забезпечити чітке розподілення страхових компаній за рівнем їхньої фінансової надійності – від стійких до незадовільних. Цей підхід дозволяє не лише оцінити стан компаній, а й визначити чітку картину на ринку страхування на прикладі ТОП-3 страхових компаній України.

Висновки до розділу 1

В сучасних умовах, коли фінансові ризики стають більш непередбачуваними і складними, важливою вимогою до страхових компаній є їх

фінансова надійність. Однак, у відсутності єдиного методологічного підходу до визначення "фінансової надійності страхової компанії", економічна література часто сплутує це поняття з "фінансовою стійкістю", "фінансовою стабільністю" та "рівновагою". Загалом, поняття фінансової надійності та стійкості тісно взаємопов'язані між собою але не є тотожними. Страхова компанія може вважатися фінансово стійкою, коли може виконати свої зобов'язання в момент їх виникнення, що також є одним з ключових факторів у формуванні уявлення споживачів про надійність обраної компанії. Проте саме поняття фінансової надійності означає здатність ефективно розподіляти та використовувати фінансові ресурси страхової компанії таким чином, щоб забезпечити її розвиток, зростання прибутку і при цьому зберегти платоспроможність при зміні зовнішніх і внутрішніх умов діяльності.

Водночас, критичним етапом у забезпеченні стійкості та довіри на фінансовому ринку є оцінка фінансової надійності страхових компаній. У науковій роботі запропонована методика оцінки надійності страхових компаній, особливістю якої є відокремлення від жорстких нормативів та врахуванні динаміки зміни показників.

Буде використана система класифікації, виходячи з методики Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, покликана забезпечити чітке розподілення страхових компаній за рівнем їхньої фінансової надійності – від стійких до незадовільних. Цей підхід дозволяє не лише оцінити стан компаній, а й визначити чітку картину на ринку страхування на прикладі ТОП-3 страхових компаній України.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ НАДІЙНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

2.1 Аналіз страхового ринку України

Загалом у вітчизняному науково-інформаційному просторі етимології терміну "страховий ринок" приділено значну увагу. Проте можна впевнено констатувати, що єдиної думки щодо визначення цієї категорії немає та й не може бути. Встановлено, що найбільш значущими ознаками, що характеризують сутність цієї дефініції, є відносини з приводу купівлі-продажу страхових послуг та відносини між суб'єктами страхування [12].

Аналіз страхового ринку України за період 2020-2022 років набуває критичної актуальності з огляду на несподівані події, які значно вплинули на економіку та соціальну ситуацію країни. Так, до прикладу, пандемія COVID-19 внесла суттєві зміни в роботу страхових компаній, змушуючи їх адаптувати свої продукти та стратегії до нових реалій. Також, додатковий тиск на страховий ринок створило повномасштабне військове вторгнення росії в Україну у 2022 році. Війна внесла непередбачувані ризики та виклики для страхових компаній.

Враховуючи, що страхові компанії є ключовими учасниками фінансової системи, важливо вивчити їхню реакцію на зовнішні стресові фактори та події, які мають вплив на їхню фінансову надійність.

Спершу розглянемо динаміку кількості страхових компаній за 2020–2022 роки (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Аналіз кількості страхових компаній за 2020–2022 роки, шт.

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Зміна шт. 2020-2022 рр.
СК "life"	20	13	12	-8
СК "non-life"	190	142	116	-74
Усього	210	155	128	-82

Джерело: сформовано автором на основі [13]

З таблиці бачимо, що кількість страхових компаній "life" зменшилася протягом розглянутого періоду, від 20 компаній в 2020 році до 12 компаній в 2022 році. Кількість страхових компаній "non-life" також зменшилася з 190 компаній в 2020 році до 116 компаній в 2022 році.

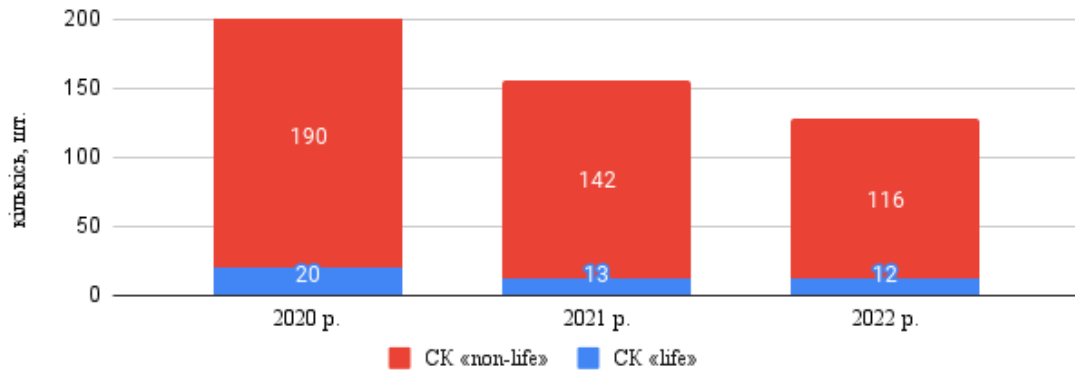


Рисунок 2.1 – Динаміка кількості страхових компаній за 2020–2022 роки
Джерело: сформовано автором на основі [13]

Загалом спостерігаємо, що кількість страхових компаній зменшилась на 82 одиниці. Регулятор пояснює таке стрімке зниження кількості учасників страхового ринку тим, що його залишили компанії, які не були активними та добровільно відмовилися від ліцензій або ж страховикам ліцензії були анульовані як захід впливу [14].

Наступним чином можемо проаналізувати основні показники діяльності страхового ринку (табл. 2.2).

Таблиця 2.2 – Аналіз показників діяльності страхового ринку за 2020–2022 роки

Показник, млн. грн.	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Абсолютна зміна 2022-2020	Темп росту 2022-2020, %
1	2	3	4	5	6
Валові страхові премії, з них:	45175,9	49708	39661,8	-5514,1	87,79
від страхувальників-фізичних осіб	22568	27912	24551,6	1983,6	108,79

Продовження таблиці 2.2

1	2	3	4	5	6
від юридичних осіб	18406,1	19905,4	13978,6	-4427,5	75,95
від перестраховальників	4201,8	1890,6	1131,6	-3070,2	26,93
Валові страхові виплати, з них:	14853,6	17958,3	13001,4	-1852,2	87,53
страховальникам-фізичним особам	6914,4	8919,7	7028,5	114,1	101,65
юридичним особам	7486,2	8697,5	5796,1	-1690,1	77,42
перестраховальникам	453	341,1	176,8	-276,2	39,03
Обсяг страхових платежів, належних перестраховикам, з них:	8487,4	8623	4250,7	-4236,7	50,08
перестраховикам-резидентам	4834,8	3720,7	1146,8	-3688,0	23,72
перестраховикам-нерезидентам	3652,6	4902,3	3103,9	-548,7	84,98
Страхові резерви, з них:	33766,1	36021,4	40321,8	6555,7	119,42
резерви зі страхування життя	12453,9	14171,6	17090,7	4636,8	137,23
технічні резерви	21312,2	21849,8	23231,1	1918,9	109,00

Джерело: сформовано автором на основі [13]

З наведених вище даних бачимо, що загальний обсяг премій показав спад від 45 175,9 млн. грн в 2020 році до 39 661,8 млн грн в 2022 році, тобто на 12,21%. Премії від фізичних осіб зросли з 22 568 млн грн у 2020 році до 24 551,6 млн грн у 2022 році, що свідчить про збільшення інтересу осіб до страхування. Однак, премії від юридичних осіб показали зниження з 18406,1 млн грн у 2020 році до 13978,6 млн грн у 2022 році, що може бути ознакою скорочення інвестицій у страхування через економічні та політичні турбулентності. Також спостерігаємо скорочення на 73% обсягів перестраховування, що може свідчити про зміни стратегій страхових компаній. Причиною такої поведінки можуть бути саме важкі економічні умови, що змушують страхові компанії обмежувати свої витрати, включаючи витрати на перестраховування, щоб зберегти капітал.

Обсяг валових страхових виплат відповідно також зазнав спаду з 14 853,6 млн грн у 2020 році до 13 001,4 млн грн у 2022 році, тобто на 12,47%. Виплати

фізичним особам зросли з 6 914,4 млн грн у 2020 році до 7 028,5 млн грн у 2022 році. Одночасно виплати юридичним особам показали зниження з 7 486,2 млн грн у 2020 році до 5 796,1 млн грн у 2022 році. Також зменшилися виплати перестраховальникам з 453 млн грн у 2020 році до 176,8 млн грн у 2022 році, що було зумовлено саме зменшення обсягів ризику, який передається у перестраховання.

Також спостерігаємо, що обсяг страхових платежів, належних перестраховикам зменшився на 50%, при цьому платежі, що належать перестраховикам-резидентам зменшились на 76,28%, а перестраховикам-нерезидентам тільки на 15,02 %. Така тенденція свідчить про те, що страхові компанії намагаються знизити ризиковість діяльності через співпрацю з перестраховикам-нерезидентам.

Загалом обсяг страхових резервів зріс з 33 766,1 млн грн в 2020 році до 40 321,8 млн грн у 2022 році, тобто на 19,42%. З них резерви зі страхування життя зросли з 12 453,9 млн грн в 2020 році до 17 090,7 млн грн у 2022 році, тобто майже на 40%. Резерви інших видів страхування також показали зростання, хоча і меншими темпами ніж резерви страхування життя, а саме на 9% з 21 312,2 млн грн у 2020 році до 23 231,1 млн грн у 2022 році.

Також можна проаналізувати структуру показників чистих страхових премій та виплат (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 – Аналіз показників чистих страхових премій та виплат за 2020–2022 роки

Показник, млн. грн	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Питома вага, %			Темп росту 2022-2020, %
				2020 р.	2021 р.	2022 р.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті страхові премії (всього), з них	32104,29	36098,02	26667,84	100	100	100	83,07
Страхування від нещасних випадків	1299,72	1380,75	1237,68	4,05	3,83	4,64	95,23

Продовження таблиці 2.3

1	2	3	4	5	6	7	8
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	5078,23	6204,97	4831,57	15,82	17,19	18,12	95,14
Страхування здоров'я на випадок хвороби	835,79	1081,60	840,01	2,60	3,00	3,15	100,51
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1354,50	1152,73	947,51	4,22	3,19	3,55	69,95
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1847,69	1388,55	877,58	5,76	3,85	3,29	47,50
Страхування майна	3325,80	2964,50	1569,67	10,36	8,21	5,89	47,20
Страхування відповідальності перед третіми особами	1007,03	959,54	736,75	3,14	2,66	2,76	73,16
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	259,09	75,31	14,57	0,81	0,21	0,05	5,62
Страхування інвестицій	0,03	0,08	0,03	0,00	0,00	0,00	76,94
Страхування фінансових ризиків	1969,80	1693,46	819,78	6,14	4,69	3,07	41,62
Страхування сільськогосподарської продукції	172,70	246,07	80,74	0,54	0,68	0,30	46,75
Страхування життя	5018,46	5882,02	4812,32	15,63	16,29	18,05	95,89
Інші види страхування	9935,45	13068,46	9899,64	30,95	36,20	37,12	99,64
Чисті страхові виплати (всього)	10959,27	13662,31	8470,80	100	100	100	77,29
Страхування життя	649,58	828,71	884,83	5,93	6,07	10,45	136,22
Інші види страхування	10309,69	12833,60	7585,97	94,07	93,93	89,55	73,58

Джерело: сформовано автором за даними [13]

Аналізуючи наведені вище дані спостерігаємо спад чистих страхових премій на 17%. Зі структури спостерігаємо, що тільки чисті премії від страхування здоров'я на випадок хвороби залишилися незмінними та становили 835,79 млн. грн у 2020 році та 840,01 млн. грн. Премії з інших видів страхування показували тенденцію до зниження.

Загалом у структурі премій високу питому вагу займає медичне страхування, при цьому його питома вага зросла з 15,82% до 18,12%. Також вагоме місце займає страхування життя – 15,63% у 2020 році та 18,05% у 2022 році.

Варто відзначити, що більш ніж на 50% знизилась чисті премії від страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна, страхування фінансових ризиків та страхування сільськогосподарської продукції.

Також відзначимо зниження надходження премій від страхування кредитів більш ніж у 17 разів, що може бути пов'язано насамперед через зниження ділової активності в 2022 році та зниженні обсягів кредитування.

Натомість можна відзначити зростання чистих страхових виплат по страхуванні життя на 36,22%. Однак, виплати по страхуванню "non-life" зменшились. В 2021 році спостерігалось зростання виплат 10309,69 млн. грн до 12833,60 млн. грн, але вже у 2022 році виплати знизилась до рівня 7585,97 млн. грн., тобто на 26,42%.

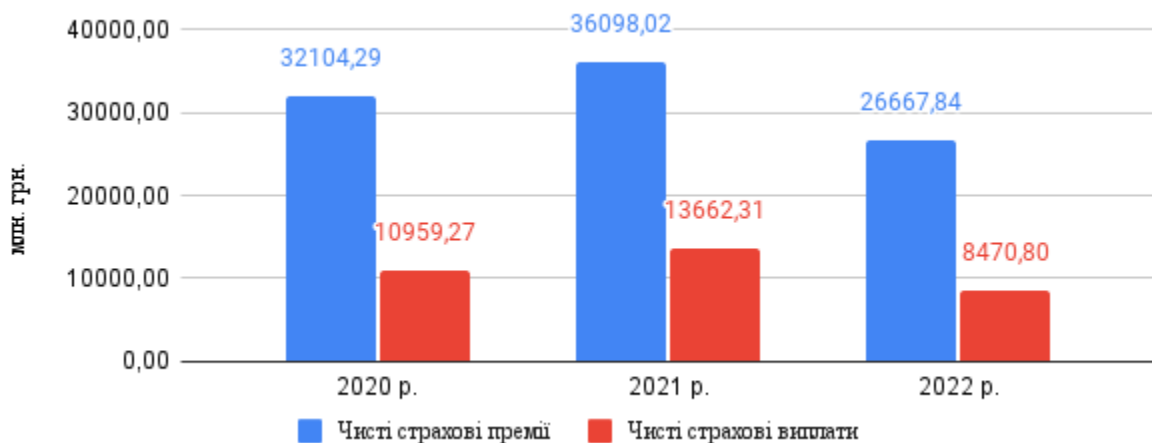


Рисунок 2.2 – Динаміка чистих страхових премій та виплат за 2020–2022 роки

Джерело: сформовано автором на основі [13]

На рисунку 2.2 можемо спостерігати поступове зростання рівня чистих страхових премій та виплат у 2021 році. Так, премії зросли з 32 104 млн. грн до 36 098 млн грн. Відповідно зріс і рівень виплат з 10 959 млн. грн до 13 662 млн. грн. Вже у 2022 році виплати знизились 38%, однак, водночас премії знизились тільки на 26%.

Загалом, ринок страхування переживав складність та зміни у зв'язку з економічними труднощами та політичними перетвореннями. Ринок страхування відчув зменшення кількості учасників, а саме втрату 82 компаній. Також спостерігалось зниження ділової активності компанії, про що свідчить динаміка зниження страхових премій та виплат. Однак, все ж спостерігаємо що компанії намагаються зберегти свою прибутковість шляхом зменшення витрат на перестраховання та залучення перестраховиків-нерезидентів.

2.2 Аналіз фінансової надійності страхової компанії "АРКС"

Після виконаного аналізу страхового ринку, наступним кроком буде аналіз фінансової надійності кожної страхової компанії. Для досягнення цієї мети, планується провести аналіз фінансової надійності страхових компаній, таких як ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "АРКС" та ПрАТ "СК "УСГ".

Перш за все проаналізуємо показники фінансової надійності страхової компанії "АРКС".

ПрАТ "СК "АРКС" існує на ринку України вже 28 років та багато років поспіль займає лідерські позиції на страховому ринку за розміром активів, валовими страховими преміям та нерозподіленим прибутком: 4 818 633 тис. грн., 2 763 900 тис. грн та 1 692 868 тис. грн. відповідно за 2022 рік [15].

Для аналізу фінансової надійності страхової компанії "АРКС" використаємо три групи показників: показники платоспроможності, фінансової стійкості та надійності.

Таблиця - 2.4 Динаміка показників платоспроможності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020- 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій), %	63,24	65,40	79,98	16,73	126,46
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат), %	152,19	148,48	234,99	82,80	154,41
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	61,21	57,98	69,26	8,05	113,15

Джерело: розраховано автором на основі [15]

Аналізуючи, таблицю 2.4 бачимо, що показник достатності страхових резервів на основі страхових премій показував певний позитивний тренд, збільшуючись від 63,24% у 2020 році до 79,98% у 2022 році. Це може вказувати на те, що компанія посилила свої страхові резерви в порівнянні з обсягом отриманих страхових премій протягом цього періоду. За цим показником можна зробити припущення, що у компанії підвищилася здатність покривати майбутні страхові виплати за рахунок формування більш великих резервів.

Показник достатності страхових резервів (на основі страхових виплат) у СК АРКС значно зріс, з 152,19% у 2020 році до 234,99% у 2022 році, тобто показник зріс у 1,5 рази. Це свідчить про те, що у компанії зростає відношення між наявними страховими резервами та величиною страхових виплат. Такий високий показник може вказувати на те, що компанія утримує більш значні резерви для покриття майбутніх страхових зобов'язань в порівнянні з обсягом вже здійснених страхових виплат.

Насамкінець, показник відношення власного капіталу до страхових резервів компанії був вищий за нормативне значення і водночас зріс з 61,21 у 2020 році до 69,26 у 2022 році, і це може свідчити про збільшення власних коштів компанії в порівнянні з обсягом страхових резервів. Зазвичай вище значення

цього показника вказує на більшу стабільність та можливість компанії покривати свої зобов'язання за рахунок власних коштів, що може бути позитивним сигналом для інвесторів та страхувальників.

Наглядно динаміку показників платоспроможності ПрАТ "СК "АРКС" розглянемо на рисунку 2.3.

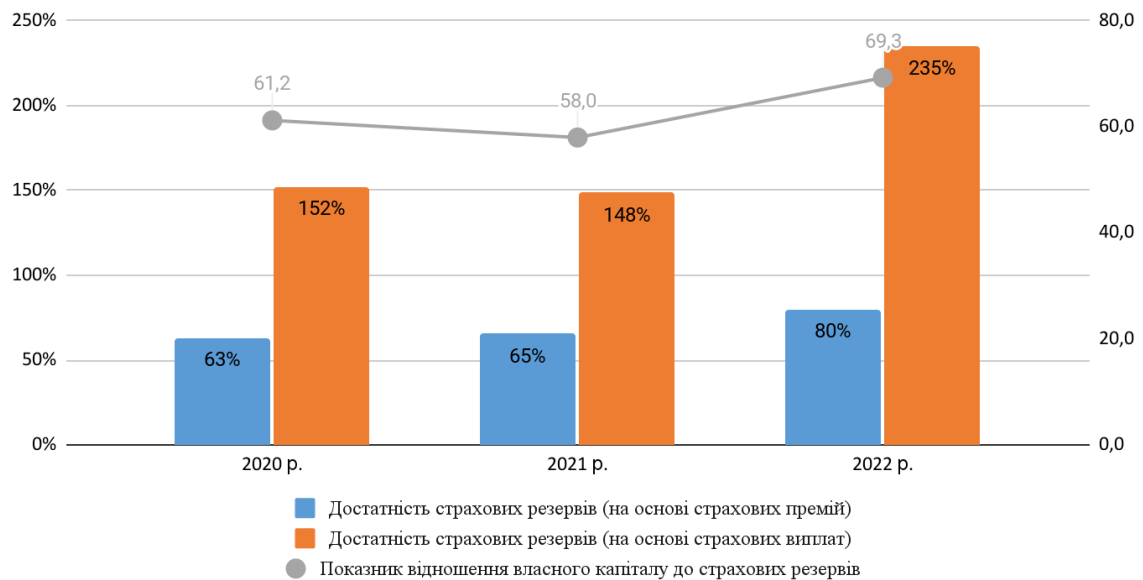


Рисунок 2.3 – Динаміка показників надійності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [15]

Загалом з рисунку можна побачити, що показник достатності страхових резервів (на основі страхових премій) показує стабільний зростаючий тренд, що може вказувати на збільшення здатності компанії формувати резерви для майбутніх виплат. Також можна відзначити значне зростання достатності страхових резервів і на основі страхових виплат, що є позитивною динамікою та свідчить про покращення платоспроможності. Також можемо спостерігати і позитивну динаміку зростання відношення власного капіталу до страхових резервів, що може свідчити, що може свідчити про збільшення фінансової стійкості компанії та її здатності покривати страхові ризики.

Наступним чином можемо проаналізувати показники стійкості та фінансової незалежності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр. (табл. 2.4).

Таблиця 2.4 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020- 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,93	0,86	0,87	-0,06	0,93
Коефіцієнт фінансової автономії	0,31	0,31	0,35	0,04	1,12
Коефіцієнт фінансової залежності	3,19	3,20	2,85	-0,35	0,89
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,69	0,69	0,65	-0,04	0,94
Коефіцієнт фінансового ризику	2,19	2,20	1,85	-0,35	0,84
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,46	0,45	0,54	0,09	1,19
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	2,33	1,16	1,80	-0,53	0,77
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,60	0,67	0,76	0,16	1,26

Джерело: розраховано автором на основі [15]

Аналізуючи таблицю 2.4 бачимо, що коефіцієнт фінансової стійкості у 2020 році становив вище норми та вказував на високий рівень фінансової стійкості, проте вже у 2021 році знизилось до 0,86, однак, у 2022 році показник відновився до 0,87, що свідчить про стабільність цього показника.

Показники фінансової автономії та фінансової залежності були поза межами норми та вказували на високу залежність компанії від зовнішніх джерел фінансування. Загалом показники залишались на середньому рівні протягом

трьох років, однак все ж у 2022 спостерігається збільшення фінансової автономії, що може вказувати на позитивний розвиток і можливість зменшення залежності компанії від зовнішніх фінансових джерел у майбутньому.

Коефіцієнт концентрації позикового капіталу практично залишався на стабільному рівні 0,69 упродовж двох років. У 2022 році спостерігалось зменшення до 0,65 у 2022 році, що може вказувати на тенденцію до зниження концентрації позикового капіталу, проте все ж показник був досить високим, що негативно впливає на фінансову стійкість компанії.

Коефіцієнт фінансового ризику також вказував на високий ступінь ризиковості діяльності страхової компанії. У 2022 році значення показника знизилось до 1,85, що вказує на помітне зниження фінансового ризику компанії, що може бути позитивною ознакою, хоча все ж показник був досить високим та свідчить про залежність компанії від зовнішнього фінансування.

Фактичні значення коефіцієнта фінансової стабільності ПрАТ "СК "АРКС" за останні три роки склали відповідно 0,46, 0,45 та 0,54. Фактичні значення показника у 2020 і 2021 роках були нижчими за нормативне значення (0,72-0,88), вказуючи на певний ризик або нестійкість в фінансових показниках компанії. Значення 0,54 у 2022 році свідчить про певне покращення стійкості фінансів, але воно все ще залишається нижчим за оптимальне значення.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу був досить високим протягом трьох років та свідчив про значне переважання робочого капіталу над власним. Загалом можна спостерігати позитивну тенденцію спадання – з 2,33 до 1,8. Переважання робочого капіталу над власним капіталом означає, що компанія має більше коштів, які вкладені у короткострокові активи, ніж у довгострокові. Така тенденція з одного боку може вказувати на гнучкість у фінансових операціях компанії, забезпечуючи можливість швидко реагувати на зміни умов ринку, однак, з іншого боку може вказувати на нестабільність компанії в довгостроковій перспективі.

Коефіцієнт стійкості економічного зростання протягом трьох років зростав, що може свідчити про певне покращення стабільності економічного

зростання компанії. Також така динаміка може вказувати, що компанія покращує свою здатність до стабільного економічного зростання з плином часом, що може бути добрим сигналом для її довгострокової стійкості та розвитку.

Наглядно динаміку показників стійкості та фінансової стійкості показано на рисунку 2.4.

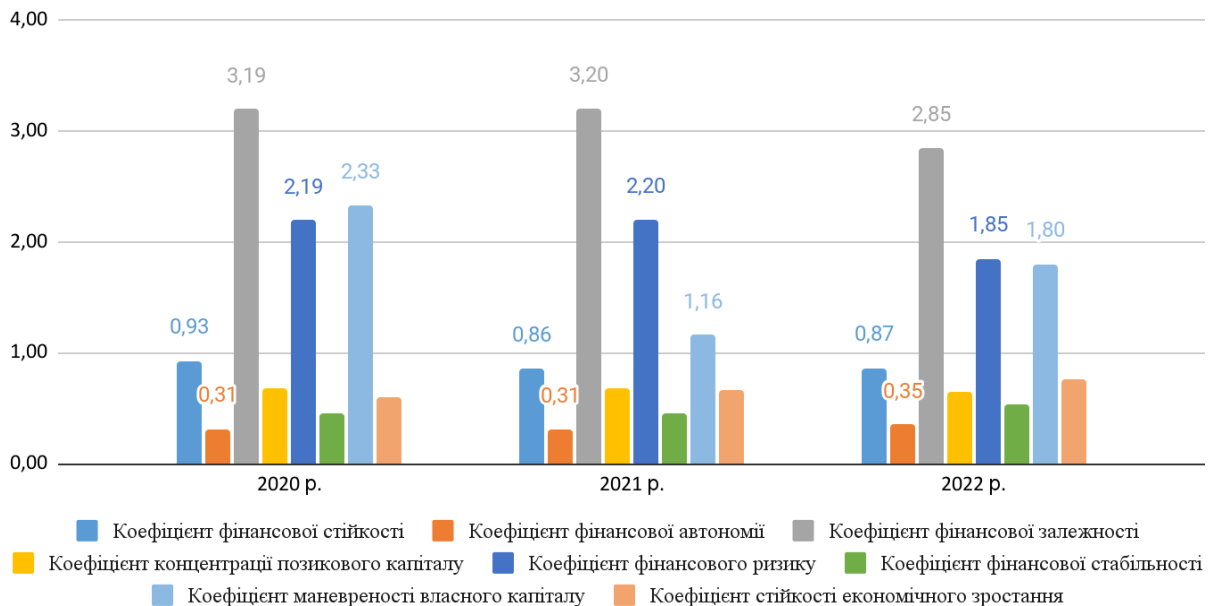


Рисунок 2.4 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності
ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [15]

Загалом, більшість показників були за межами нормативних значень, а саме: коефіцієнт фінансової автономії, фінансової залежності, коефіцієнт концентрації позикового капіталу, коефіцієнт фінансового ризику та коефіцієнт фінансової стабільності. Проте, позитивною динамікою характеризувались показники фінансової стійкості, економічного зростання і маневреності власного капіталу.

Насамкінець можемо розрахувати показники фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС" (табл.2.5).

Таблиця 2.5 – Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020 - 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Показник дебіторської заборгованості, %	60,19	62,07	39,80	-20,39	66,12
Зворотний показник платоспроможності, %	219,41	220,27	184,76	-34,64	84,21
Показник незалежності від перестраховування, %	94,87	94,77	96,09	1,22	101,29

Джерело: розраховано автором на основі [15]

Показник дебіторської заборгованості у 2020 та 2021 роках перевищував нормативні значення, але в 2022 році він знизився до оптимального значення, що може вказувати на покращення у врегулюванні заборгованості.

Зворотний показник платоспроможності вказує, що сума зобов'язань компанії, яка припадає на одиницю власного капіталу хоч і знизилась з 2,19 грн до 1,85 грн, проте все ж була досить високою. Наявність такої ситуації в компанії свідчить про високу залежність компанії від зовнішнього фінансування та загрозу її платоспроможності.

Показник незалежності від перестраховування навпаки показував позитивну динаміку протягом всіх років, та свідчив про те, що компанія не має значних зобов'язань перед перестраховальниками і має певну фінансову стабільність в цьому напрямку.

Також динаміку показників надійності можна спостерігати на рисунку 2.5.

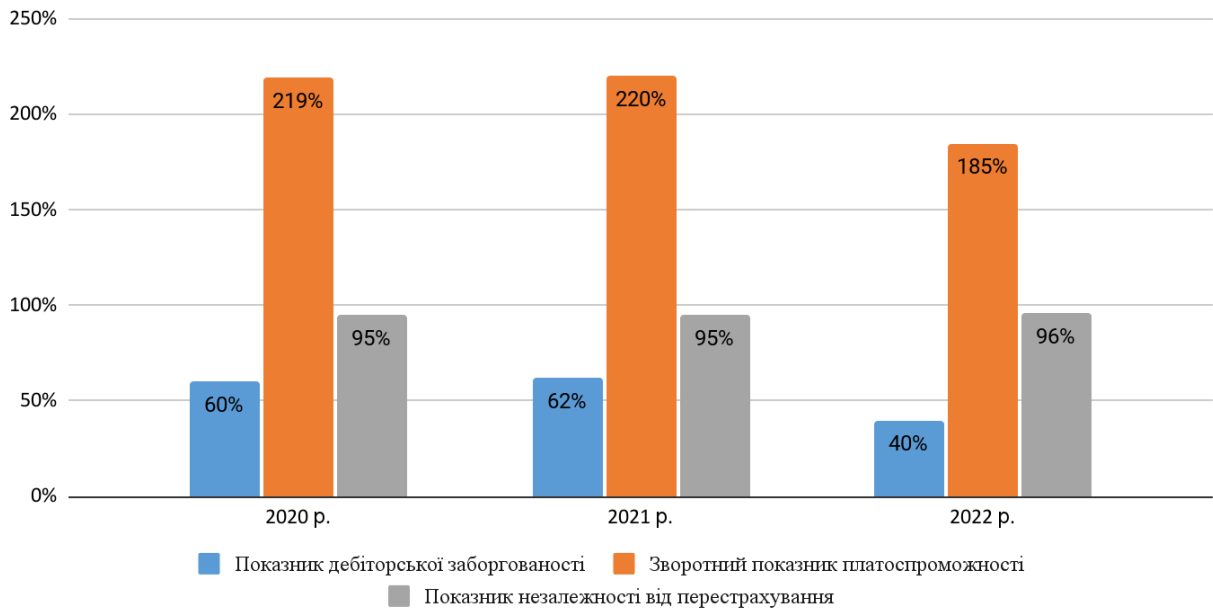


Рисунок 2.5 – Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [15]

Загалом, ПрАТ "СК "АРКС" демонструє певні позитивні аспекти у врегулюванні зобов'язаності та платоспроможності, але є питання, які можуть вимагати уваги, такі як робота з дебіторською заборгованістю та зменшення суми зобов'язань компанії. Рекомендується подальший аналіз цих аспектів та можливі корективні заходи для підтримки стійкості та надійності компанії.

Отож, загалом аналізуючи фінансову надійність ПрАТ "СК "АРКС", можна побачити, що більшість показників перебували за межами нормативних значень. Водночас, слід зазначити, позитивний тренд у рості достатності страхових резервів (на основі премій і виплат), що свідчить про підвищення здатності компанії формувати резерви для майбутніх виплат та покращення платоспроможності. Також позитивним є зростання відношення власного капіталу до страхових резервів підкреслює збільшення фінансової стійкості компанії та її здатність покривати страхові ризики. Негативними аспектами здебільшого характеризувались показники фінансової залежності, концентрації позикового капіталу, фінансового ризику, фінансової стабільності, та зворотний

показник платоспроможності, що в свою чергу вимагає від керівництва компанії додаткових дій спрямованих на покращення цих показників.

2.3 Аналіз фінансової надійності страхової компанії "УНІКА"

Наступним чином проведемо аналіз показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Страхова компанія "УНІКА" працює на українському ринку non-life страхування понад 29 років. Як і ПрАТ "СК "АРКС" так і ПрАТ "СК "УНІКА" протягом багатьох років займає провідні позиції на ринку України за розміром активів, валовими страховими преміям та нерозподіленим прибутком: 3 934 769 тис. грн., 2 547 433 тис. грн та 1 072 268 тис. грн. відповідно за 2022 рік. "УНІКА" стабільно входить у ТОП-3 в сегментах страхування КАСКО, медичного страхування та страхування майна [16].

Таблиця 2.6 – Динаміка показників платоспроможності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020 - 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій), %	49,78	54,22	88,08	38,30	176,95
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат), %	136,71	136,13	239,49	102,79	175,19
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	64,03	53,78	54,02	-10,01	84,37

Джерело: розраховано автором на основі [16]

Розглядаючи показники платоспроможності, можемо відмітити позитивні значення достатності страхових резервів на основі страхових виплат, та їх зростання з 136,71% до 239,49%, що може свідчити про підвищення здатності компанії погасити страхові виплати.

Також спостерігаємо позитивне значення показника відношення власного капіталу до страхових резервів, однак все ж спостерігається негативна тенденція зниження даного показника з 64,03 до 54,02, що може вказувати на зниження суми страхових резервів компанії, що фінансується за рахунок її власного капіталу.

Однак, водночас можемо спостерігати, що показник достатності страхових резервів на основі страхових виплат був нижчим норми та становив 49,78% у 2020 році, але вже 88,08% у 2022 році, таке зростання є позитивним явищем та свідчить про збільшення обсягу страхових резервів компанії за рахунок страхових премій.

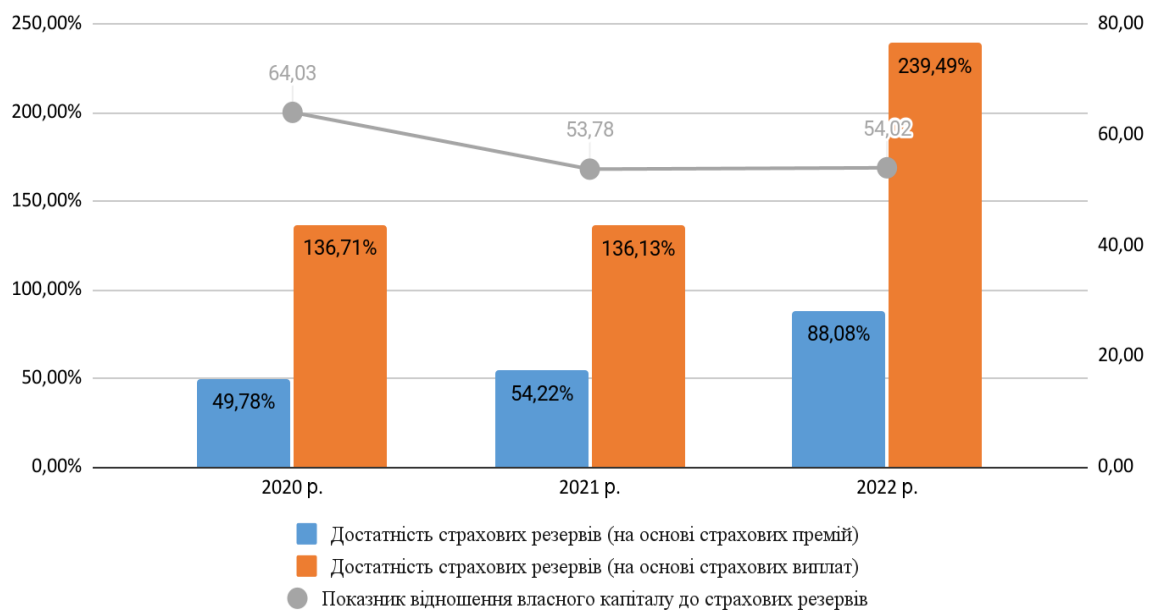


Рисунок 2.6 – Динаміка показників платоспроможності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [16]

З рисунка 2.6 можемо спостерігати різке зростання показника достатності страхових резервів (на основі страхових виплат) у 2022 році, а саме більш ніж на 100%. Отже, хоча є ознаки покращення щодо резервів, важливо враховувати

зменшення відношення власного капіталу до резервів, оскільки це може вплинути на фінансову стійкість компанії.

Таблиця 2.7 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020 - 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,79	0,84	0,88	0,09	1,11
Коефіцієнт фінансової автономії	0,31	0,29	0,31	0,00	1,01
Коефіцієнт фінансової залежності	3,27	3,45	3,25	-0,03	0,99
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,69	0,71	0,69	0,00	1,00
Коефіцієнт фінансового ризику	2,27	2,45	2,25	-0,03	0,99
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,44	0,41	0,45	0,01	1,01
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	1,71	1,38	2,12	0,41	1,24
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,76	0,79	0,88	0,12	1,16

Джерело: розраховано автором на основі [16]

З таблиці 2.7 бачимо, що з 2020 по 2021 рік відбувся позитивний ріст коефіцієнта фінансової стійкості з 0,79 до 0,88. Позитивну тенденцію зростання також спостерігаємо для коефіцієнта стійкості економічного зростання.

За розрахунками, фінансова автономія компанії залишалася менше 50% протягом всього періоду 2020-2022 рр., що може вказувати на значну залежність від зовнішніх джерел фінансування.

Значення коефіцієнта фінансового ризику були вище 0,2 за аналізований період, що може свідчити про значний рівень ризику в фінансовій діяльності компанії.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу значно варіювався протягом років. У 2021 році цей показник значно зріс, але в 2022 році відновився близько до попереднього рівня.

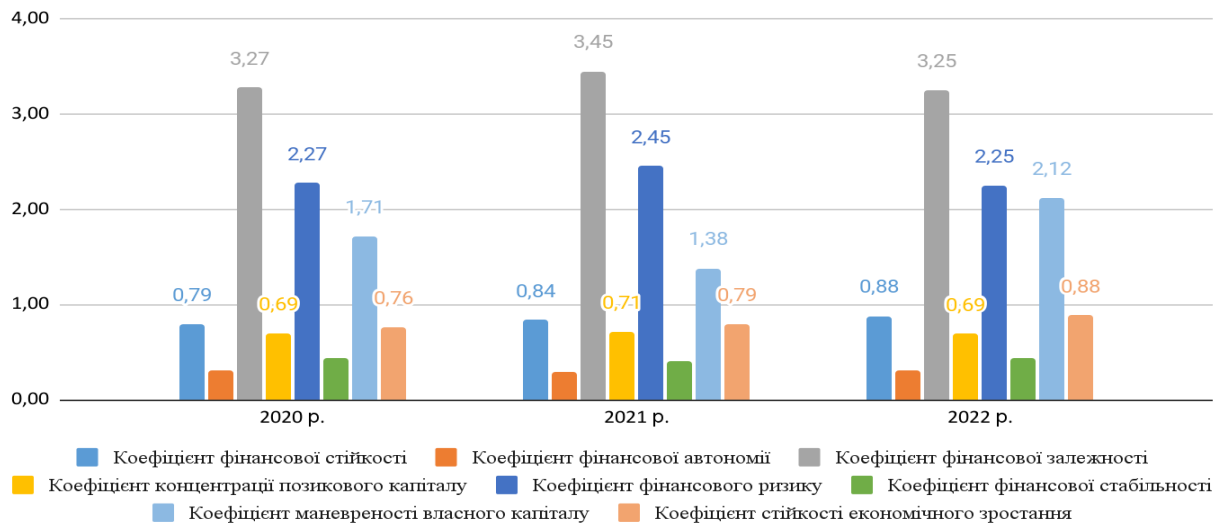


Рисунок 2.7 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [16]

Загалом, можемо відзначити позитивну динаміку показників фінансової стійкості, маневреності власного капіталу та коефіцієнта стійкості економічного зростання. Можна також відзначити, що досить високим є показник фінансової залежності, що безумовно є негативним та свідчить про високу залежність компанії від зовнішнього фінансування.

Таблиця 2.8 — Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2022- 2020рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Показник дебіторської заборгованості, %	56,17	65,43	59,12	2,96	105,27
Зворотний показник платоспроможності, %	227,44	245,01	224,58	-2,85	5,98,75
Показник незалежності від перестраховування, %	82,33	82,43	94,60	12,27	114,90

Джерело: розраховано автором на основі [16]

Аналізуючи динаміку показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" бачимо, що у всіх трьох роках показник дебіторської заборгованості перевищує нормативне значення, вказуючи на можливе погіршення здатності компанії управляти дебіторською заборгованістю. Однак, все ж спостерігається позитивна динаміка зниження значення показника у 2022 році з 65,43% до 59,12%.

Також можна відзначити негативну динаміку зворотного показника платоспроможності, оскільки значення показників за три роки виявляються в надмірі порівняно з нормативами, що може вказувати на те, що компанія має велику кількість зобов'язань на одиницю власного капіталу.

Показник незалежності від перестрашування перевищує норматив, що може свідчити про те, що компанія менше залежить від перестрашування, а це може бути позитивним фактором в управлінні ризиками компанії.

Наглядно динаміку показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" показано на рисунку 2.8.

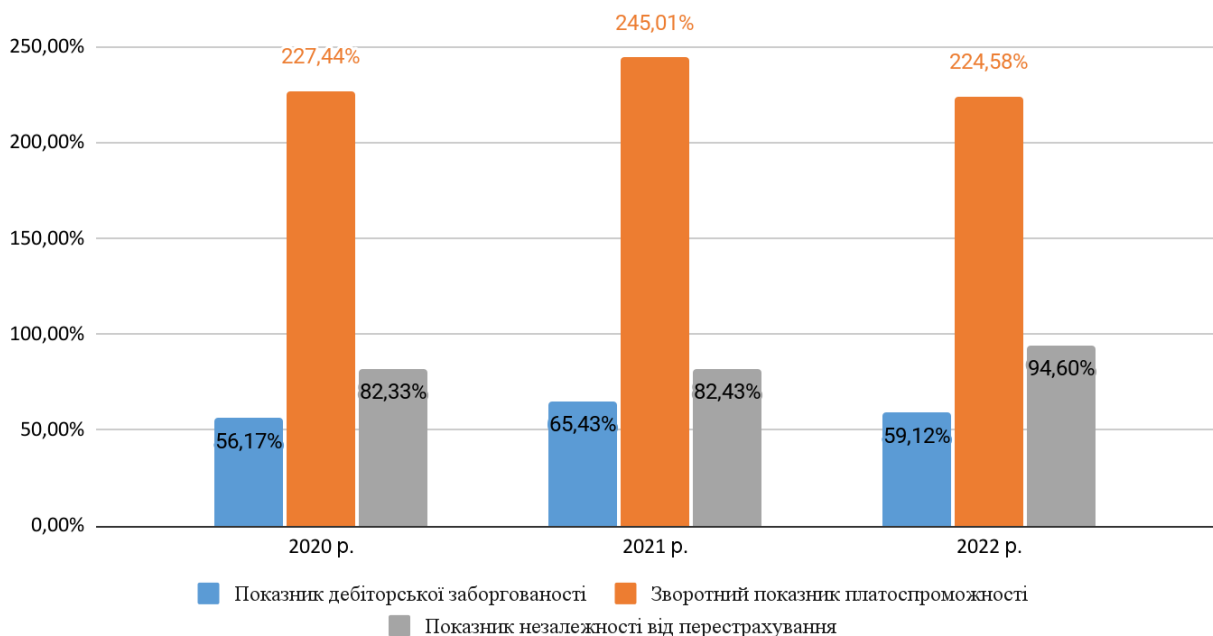


Рисунок 2.8 – Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [16]

Загалом з рисунку 2.8 можна зробити висновок, що в 2022 році показники фінансової надійності покращились в порівнянні з 2021 роком. Однак, ПрАТ "СК "УНІКА" відзначається високою дебіторською заборгованістю, яка в усі три роки перевищує норматив, а також низькою платоспроможністю. Позитивною тенденцією є збереження незалежності від перестраховування.

Проводячи підсумки аналізу фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" можемо відзначити ряд як позитивних так і негативних тенденцій. Спостерігається позитивна динаміка зростання достатності страхових резервів на основі виплат, що свідчило про збільшення здатності компанії врегулювати страхові виплати. Водночас, відбулось зменшення відношення власного капіталу до страхових резервів, що може вказувати на зменшення суми резервів, що фінансуються за рахунок власного капіталу. Позитивними ознаками також було зростання показників фінансової стійкості та маневреності власного капіталу.

Але також компанія має недоліки, які потребують уваги, зокрема, управління дебіторською заборгованістю, зміцнення власного капіталу та оптимізація відношення зобов'язань до власного капіталу для покращення загальної фінансової стійкості та управління ризиками.

2.4 Аналіз фінансової надійності страхової компанії ПрАТ "СК "УСГ"

Насамкінець, проведемо аналіз показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УСГ".

"Українська страхова група" – сучасна та динамічна страхова компанія національного масштабу існує на території України вже 23 роки. Страхові продукти, яких налічується близько 50, "Українська страхова група" формує на підставі 24 ліцензій на обов'язкові та добровільні види страхування. Регіональна мережа УСГ охоплює понад 100 філій та представництв на всій території України. Станом на 2022 рік обсяг активів становив 3 437 765 тис. грн, сума

валових страхових премій була найбільшою серед страхових компаній – 3 167 510 тис. грн., а нерозподілений прибуток становив 176 671 тис. грн [17].

Таблиця 2.9 – Динаміка показників платоспроможності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020 - 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій), %	207,43	91,36	67,57	-139,86	32,58
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат), %	659,98	327,90	358,64	-301,34	54,34
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	15,40	26,90	30,08	14,68	195,30

Джерело: розраховано автором на основі [17]

З таблиці 2.9 бачимо, що достатність страхових резервів (на основі страхових премій) знизилась майже на 70% за аналізовані роки: в 2020 році показник був вище норми та вказував на високий рівень достатності страхових резервів, проте вже у 2022 році бачимо, що показник знизився до значення 67,57%. Причиною такої динаміки було саме зниження майже на половину обсягу страхових резервів та зростання суми страхових премій на 65%.

Також можемо спостерігати зниження показника достатності страхових резервів (на основі страхових виплат) з значення 659,89% у 2020 році до 358,64% у 2022 році.

Показник відношення власного капіталу до страхових резервів був нижчим за норматив у 2020 та 2021 роках, що може свідчити про ризик недостатнього фінансування страхових резервів власним капіталом. Однак, можна замітити позитивну динаміку зростання показника у 2022 році до 30,08, що вже перебуває в межах норми.

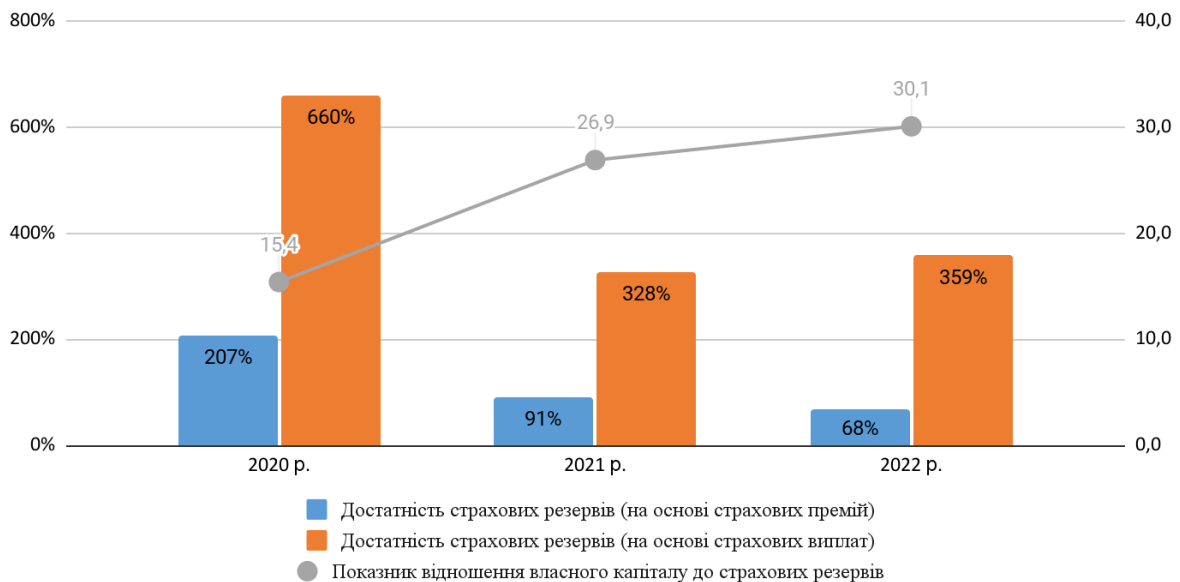


Рисунок 2.9 – Динаміка показників платоспроможності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [17]

Проаналізувавши динаміку показників платоспроможності ПрАТ "СК "УСГ", можна зробити висновок про те, що в компанії спостерігається зниження достатності страхових резервів у відсотковому співвідношенні до страхових премій та зменшення рівня власного капіталу відносно страхових резервів. Це може викликати певні труднощі в забезпеченні покриття майбутніх зобов'язань та потребує уваги для забезпечення фінансової стійкості компанії.

Таблиця 2.10 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2022 - 2020рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,96	0,92	0,81	-0,15	0,84
Коефіцієнт фінансової автономії	0,13	0,20	0,19	0,06	1,46
Коефіцієнт фінансової залежності	7,78	5,10	5,34	-2,44	0,69

Продовження таблиці 2.10

1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,87	0,80	0,81	-0,06	0,93
Коефіцієнт фінансового ризику	6,78	4,10	4,34	-2,44	0,64
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,15	0,24	0,23	0,08	1,56
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,90	2,67	2,76	1,86	3,06
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,21	0,15	0,27	0,07	1,32

Джерело: розраховано автором на основі [17]

Показник фінансової стійкості показав зниження з 0,96 у 2020 році до 0,81 у 2022 році. Це може вказувати на погіршення здатності компанії забезпечувати стійкість у складних умовах, навіть незважаючи на те що показник перебував у межах норми.

Також можемо спостерігати певне зростання коефіцієнта фінансової автономії з 0,13 у 2020 році до 0,19 у 2022 році, значення залишаються під нижньою межею нормативу, що може свідчити про недостатню здатність компанії фінансувати свою діяльність за рахунок власних коштів. Відповідно зворотній показник фінансової залежності поступово зменшувався, але все ще був більшим за верхню межу нормативу, що може свідчити про високий рівень зовнішньої залежності компанії від боргових зобов'язань.

Відзначається зниження коефіцієнта фінансового ризику з 6,78 у 2020 році до 4,34 у 2022 році. Незважаючи на це, значення залишаються вище верхньої межі нормативу, що вказує на певний ризик для фінансової стабільності компанії.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу показує позитивну тенденцію, зростаючи з 0,90 у 2020 році до 2,76 у 2022 році. Таке значення може вказувати на достатність власних коштів для фінансування робочого капіталу.

Коефіцієнт стійкості економічного зростання теж зріс за аналізований період з 0,21 до 0,27 та свідчить про зростання частки нерозподіленого прибутку в загальній сумі власного капіталу.

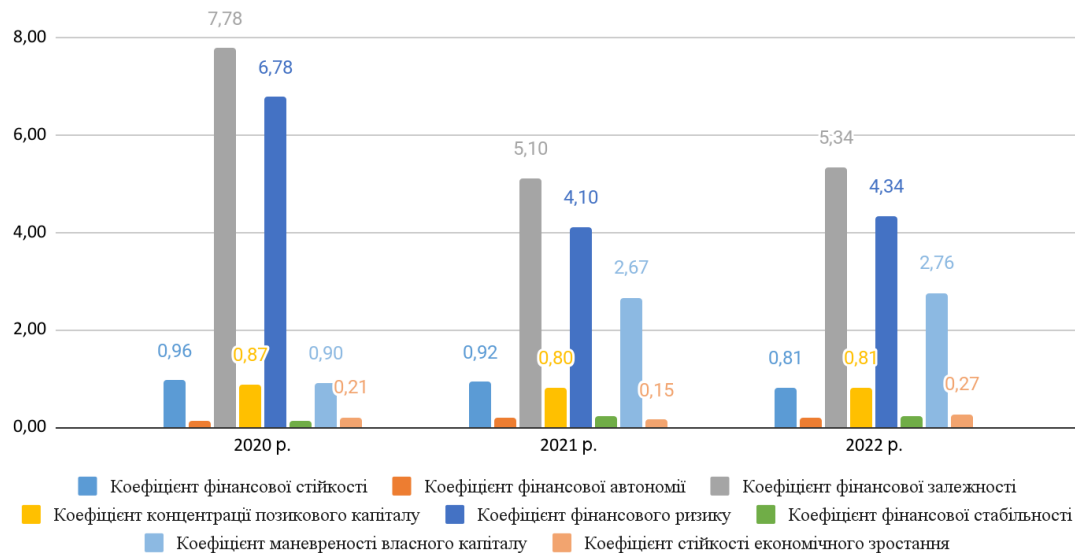


Рисунок 2.10 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності
ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [17]

Отже, загалом, можна сказати, що більшість показників фінансової стійкості та незалежності були за межами норми, тому ще потребують удосконалення для досягнення оптимальних значень відповідно до нормативів. Фокус на підвищенні фінансової стійкості, зменшенні зовнішньої залежності та керуванні фінансовим ризиком може бути ключем до покращення фінансової ситуації компанії.

Таблиця 2.11 – Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Показники	Значення			Відхилення 2020 - 2022 рр.	
	2020	2021	2022	Абсолютне	Відносне
Показник дебіторської заборгованості, %	8,67	15,80	18,86	10,18	217,37
Зворотний показник платоспроможності, %	678,12	882,21	866,45	188,32	127,77
Показник незалежності від перестрашування, %	70,50	63,66	60,59	-9,91	85,95

Джерело: розраховано автором на основі [17]

Усі три показники дебіторської заборгованості зростають з року в рік, що може вказувати на збільшення обсягів заборгованості. Однак, все ж бачимо, що показник є досить низьким та є в межах норми.

Натомість, значення зворотного показника платоспроможності є досить високими та продовжує зростати з року в рік: в 2020 році показник перевищував нормативне значення майже у 62 рази, а вже у 2022 році більш ніж у 78 раз. Така тенденція свідчить про серйозну загрозу платоспроможності та свідчить про необхідність компанії зменшення обсягу своїх зобов'язань або ж збільшення суми власного капіталу.

Також негативною тенденцією характеризувався показник незалежності від перестраховування. Можемо спостерігати, що у 2020 та 2021 роках показник коливався в межах норми, проте вже у 2022 році показник становив 60,69%, що може свідчити про підвищення залежності від перестраховування.

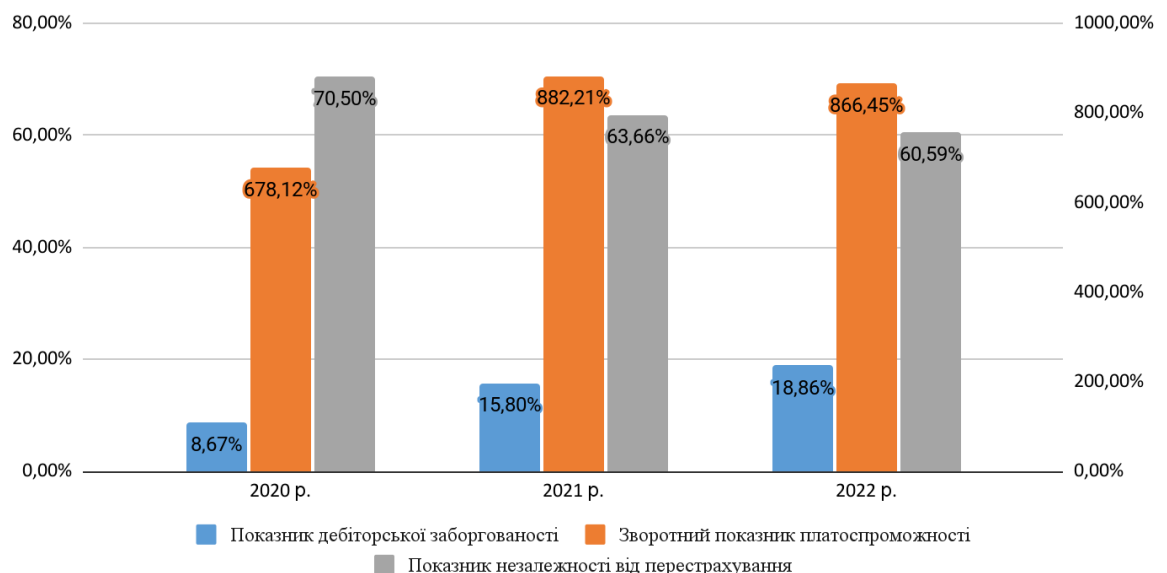


Рисунок 2.11 – Динаміка показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано автором на основі [17]

Загалом з рисунку 2.11 можемо спостерігати, що показники платоспроможності підтверджують високий рівень зобов'язань на одиницю

власного капіталу, що потребує уваги. Дебіторська заборгованість зростає, а показник незалежності від перестраховування також нижче від нормативних значень.

Проаналізувавши показники фінансової надійності страхової компанії "УСГ", можна зробити висновок про зниження показників достатності страхових резервів на основі премій і виплат, що вказує на погіршення здатності компанії погасити страхові виплати. Також зменшення обсягу резервів при зростанні суми страхових премій може створювати ризик недостатнього покриття витрат. Щодо показників фінансової стійкості та незалежності то переважна їх більшість були за межами норми. Також спостерігалось зростання дебіторської заборгованості та високі значення зворотного показника платоспроможності, що свідчили про ризик збільшення обсягу зобов'язань компанії та загрозу її платоспроможності. Насамкінець, тривожним сигналом було зростання показника залежності від перестраховування.

Висновки до розділу 2

Загалом, ринок страхування переживав складність та зміни у зв'язку з економічними труднощами та політичними перетвореннями. Ринок страхування відчув зменшення кількості учасників, а саме втрату 82 компаній. Також спостерігалось зниження ділової активності компанії, про що свідчить динаміка зниження страхових премій та виплат. Однак, все ж спостерігаємо що компанії намагаються зберегти свою прибутковість шляхом зменшення витрат на перестраховування та залучення перестраховиків-нерезидентів.

Проаналізувавши фінансову надійність ПрАТ "СК "АРКС", можна побачити, що більшість показників перебували за межами нормативних значень. Водночас, слід зазначити, позитивний тренд у рості достатності страхових резервів (на основі премій і виплат), що свідчить про підвищення здатності компанії формувати резерви для майбутніх виплат та покращення платоспроможності. Також позитивним є зростання відношення власного

капіталу до страхових резервів підкреслює збільшення фінансової стійкості компанії та її здатність покривати страхові ризики. Негативними аспектами здебільшого характеризувались показники фінансової залежності, концентрації позикового капіталу, фінансового ризику, фінансової стабільності, та зворотний показник платоспроможності, що в свою чергу вимагає від керівництва компанії додаткових дій спрямованих на покращення цих показників.

Аналіз фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" показав позитивну динаміку зростання достатності страхових резервів на основі виплат. Водночас, відбулось зменшення відношення власного капіталу до страхових резервів, що може вказувати на зменшення суми резервів, що фінансуються за рахунок власного капіталу. Позитивними ознаками також було зростання показників фінансової стійкості та маневреності власного капіталу. Також компанія має недоліки, які потребують уваги, зокрема, управління дебіторською заборгованістю, зміцнення власного капіталу та оптимізація відношення зобов'язань до власного капіталу для покращення загальної фінансової стійкості та управління ризиками.

Насамкінець, проаналізувавши показники фінансової надійності страхової компанії "УСГ", можна зробити висновок про зниження показників достатності страхових резервів на основі премій і виплат, що вказує на погіршення здатності компанії погасити страхові виплати. Також зменшення обсягу резервів при зростанні суми страхових премій може створювати ризик недостатнього покриття витрат. Щодо показників фінансової стійкості та незалежності то переважна їх більшість були за межами норми. Також спостерігалось зростання дебіторської заборгованості та високі значення зворотного показника платоспроможності, що свідчили про ризик збільшення обсягу зобов'язань компанії та загрозу її платоспроможності. З іншого боку, тривожним сигналом було зростання показника залежності від перестраховування.

Продовження таблиці 3.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Коефіцієнт маневреності власного капіталу										АР	УН	УС
Коефіцієнт стійкості економічного зростання										АР	УН	УС
Показник дебіторської заборгованості	АР	УН										УС
Зворотний показник платоспроможності	АР	УН	УС									
Показник незалежності від перестраховування									УС	АР	УН	

Джерело: сформовано автором

Загалом аналізуючи таблицю 3.1, можемо побачити, що більшість показників були за межами "сірої зони". Також слід відзначити, що більшість показників показували однакову тенденцію для всіх страхових компаній.

Так, наприклад, можемо спостерігати, що коефіцієнти групи фінансової стійкості та незалежності, а саме — коефіцієнт фінансової автономії, фінансової залежності, концентрації позикового капіталу, фінансового ризику, фінансової стабільності були гіршими ніж нижня межа "сірої зони" для всіх страхових компаній. Кращими ніж нормативні значення були показники маневреності власного капіталу та стійкості економічного зростання. Однак, різним було значення коефіцієнта фінансової стійкості: в компаніях "АРКС" та "УСГ" — значенням цього показника було вищим значення "сірої зони", однак, в СК "УНІКА" — значення показника було гірше за нормативне значення, але вище нижньої межі "сірої зони".

Показники групи платоспроможності здебільшого були однаковими для ПрАТ "СК "АРКС" та ПрАТ "СК "УНІКА". Так, показник достатності страхових резервів (на основі страхових премій) для цих компаній був гіршим ніж нижня межа "сірої зони", коли водночас показник СК "УСГ" був вищим ніж значення "сірої зони". Натомість, показник відношення власного капіталу до страхових резервів показував зворотню ситуацію, при якій показник в ПрАТ "СК "УСГ" був найгіршим, а у ПрАТ "СК "АРКС" та ПрАТ "СК "УНІКА" найкращим. Слід

значити, що однакова тенденція була для показника достатності страхових резервів (на основі страхових виплат), тобто значення показника було вищим ніж "сіра зона".

Показники групи фінансової надійності здебільшого були нижчими ніж межа "сірої зони", однак значення показника незалежності від перестраховування переважно було позитивним для всіх компаній.

Таблиця 3.2 — Оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "АРКС" та ПрАТ "СК "УСГ" за 2021 рік

Показник	WLL			ALL			WUL			AUL		
	AP	УН				УС				AP	УН	УС
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	AP	УН				УС						
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)										AP	УН	УС
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів			УС							AP	УН	
Коефіцієнт фінансової стійкості							AP	УН				УС
Коефіцієнт фінансової автономії	AP	УН	УС									
Коефіцієнт фінансової залежності	AP	УН	УС									
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	AP	УН	УС									
Коефіцієнт фінансового ризику	AP	УН	УС									
Коефіцієнт фінансової стабільності	AP	УН	УС									
Коефіцієнт маневреності власного капіталу										AP	УН	УС
Коефіцієнт стійкості економічного зростання										AP	УН	УС
Показник дебіторської заборгованості	AP	УН										УС
Зворотний показник платоспроможності	AP	УН	УС									
Показник незалежності від перестраховування						УС				AP	УН	

Джерело: сформовано автором

Показники надійності в 2021 році майже не зазнали змін. В 2021 році все ж більшість показників були оцінені в 0 балів, оскільки значення показників були гіршими за нижню межу "сірої зони".

Можна відзначити покращення значення показника достатності страхових резервів (на основі страхових премій) в компанії "УСГ", оскільки показник перемістився в зону вище ніж нормативна межа. Також спостерігаємо покращення показника фінансової стійкості ПрАТ "СК "УНІКА" та показника незалежності від перестраховування в компанії "УСГ".

Таблиця 3.3 — Оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "АРКС" та ПрАТ "СК "УСГ" за 2022 рік

Показник	WLL			ALL			WUL			AUL			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	AP	УН	УС										
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)											AP	УН	УС
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів										УС	AP	УН	
Коефіцієнт фінансової стійкості								AP		УС		УН	
Коефіцієнт фінансової автономії	AP	УН	УС										
Коефіцієнт фінансової залежності	AP	УН	УС										
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	AP	УН	УС										
Коефіцієнт фінансового ризику	AP	УН	УС										
Коефіцієнт фінансової стабільності	AP	УН	УС										
Коефіцієнт маневреності власного капіталу											AP	УН	УС
Коефіцієнт стійкості економічного зростання											AP	УН	УС

Продовження таблиці 3.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Показник дебіторської заборгованості		УН								АР		УС
Зворотний показник платоспроможності	АР	УН	УС									
Показник незалежності від перестрашування			УС							АР	УН	

Джерело: сформовано автором

У 2022 році показники "АРКС" та "УНІКА" також залишились майже без змін, за виключенням показника дебіторської заборгованості в ПрАТ "СК "АРКС", який змінився в кращу сторону та перевершив верхню межу "сірої зони".

Знову можемо спостерігати зниження показника достатності страхових резервів (на основі страхових премій): тепер показник перебуває за межами "сірої зони". Також у 2022 році негативну тенденцію показував коефіцієнт фінансової стійкості та показник незалежності від перестрашування. Натомість позитивним є зростання показника відношення власного капіталу до страхових резервів.

Наступним чином, проведемо бальне оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС" (табл. 3.4).

Таблиця 3.4 — Бальне оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС" за 2020-2022 рр.

Показники	2020 р		2021 р		2022 р	
	Значення	Бали	Значення	Бали	Значення	Бали
1	2	3	4	5	6	7
1. Показники платоспроможності						
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	63,24	0	65,40	1	79,98	1
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)	152,19	10	148,48	9	234,99	10

Продовження таблиці 3.4

1	2	3	4	5	6	7
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	61,21	10	57,98	9	69,26	10
2. Показники стійкості та фінансової незалежності						
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,93	10	0,86	6,5	0,87	8,5
Коефіцієнт фінансової автономії	0,31	0	0,31	0	0,35	1
Коефіцієнт фінансової залежності	3,19	0	3,20	1	2,85	1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,69	0	0,69	0	0,65	1
Коефіцієнт фінансового ризику	2,19	0	2,20	0	1,85	1
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,46	0	0,45	0	0,54	1
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	2,33	10	1,16	9	1,80	10
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,60	10	0,67	10	0,76	10
3. Показники фінансової надійності						
Показник дебіторської заборгованості	60,19	0	62,07	0	39,80	10
Зворотний показник платоспроможності	219,41	0	220,27	0	184,76	1
Показник незалежності від перестраховування	94,87	10	94,77	9	96,09	10
Сумарна кількість балів	-	60	-	55	-	76

Джерело: розраховано автором

Загалом в ПрАТ "СК "АРКС" спостерігається зростання загальної суми балів щодо фінансової надійності компанії, а саме з 60 балів до 76 балів, при цьому у 2021 році спостерігалась найменша кількість балів – 50.

За результатами аналізу показників платоспроможності, бачимо що у 2021 році більшість показників показували негативну тенденцію до зменшення хоча і перебували вище верхньої межі "сірої зони", тому відповідно кількість їх балів зменшилась. Проте вже у 2022 році показники зросли і були оцінені в максимальну кількість балів.

Щодо показників групи стійкості та фінансової надійності, то тут спостерігається схожа тенденція. Хоча більшість показників цих груп були досить низькими, але у 2022 році бачимо, що всі показники показували позитивну тенденцію покращення, що свідчить про покращення політики компанії щодо управління власним капіталом та зобов'язаннями.

Таблиця 3.5 — Бальне оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" за 2020-2022 рр.

Показники	2020 р		2021 р		2022 р	
	Значення	Бали	Значення	Бали	Значення	Бали
1. Показники платоспроможності						
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	49,78	0	54,22	1	88,08	1
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)	136,71	10	136,13	9	239,49	10
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	64,03	10	53,78	9	54,02	10
2. Показники стійкості та фінансової незалежності						
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,79	5	0,84	8,5	0,88	10
Коефіцієнт фінансової автономії	0,31	0	0,29	0	0,31	1
Коефіцієнт фінансової залежності	3,27	0	0,00	0	3,25	1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,69	0	0,71	0	0,69	1
Коефіцієнт фінансового ризику	2,27	0	2,45	0	2,25	1
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,44	0	0,41	0	0,45	1
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	1,71	10	1,38	9	2,12	10
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,76	10	0,79	10	0,88	10
3. Показники фінансової надійності						
Показник дебіторської заборгованості	56,17	0	65,43	0	59,12	1
Зворотний показник платоспроможності	227,44	0	245,01	0	224,58	1
Показник незалежності від перестраховування	82,33	10	82,43	10	94,60	10
Сумарна кількість балів	-	55	-	57	-	68

Джерело: розраховано автором

В ПрАТ "СК "УНІКА" також спостерігалось зростання сумарної кількості балів з 55 до 68 балів. Таке зростання в першу чергу теж було зумовлене покращенням показників у 2022 році. Проте, все ж максимальна кількість балів в ПрАТ "СК "УНІКА" була нижчою ніж у ПрАТ "СК "АРКС" що значним чином

було зумовлено досить низьким показником дебіторської заборгованості, який перебував гірше нижньої межі нормативу, хоча і показував позитивну тенденцію зниження в 2022 році.

Таблиця 3.6 — Бальне оцінювання показників фінансової надійності ПрАТ "СК "УСГ" за 2020-2022 рр.

Показники	2020 р		2021 р		2022 р	
	Значення	Бали	Значення	Бали	Значення	Бали
1	2	3	4	5	6	7
1. Показники платоспроможності						
Достатність страхових резервів (на основі страхових премій)	207,43	0	91,36	1	67,57	1
Достатність страхових резервів (на основі страхових виплат)	659,98	10	327,90	9	358,64	10
Показник відношення власного капіталу до страхових резервів	15,40	0	26,90	1	30,08	8,5
2. Показники стійкості та фінансової незалежності						
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,96	10	0,92	9	0,81	6,5
Коефіцієнт фінансової автономії	0,13	0	0,20	1	0,19	0
Коефіцієнт фінансової залежності	7,78	0	0,00	1	5,34	0
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,87	0	0,80	1	0,81	0
Коефіцієнт фінансового ризику	6,78	0	4,10	1	4,34	0
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,15	0	0,24	1	0,23	0
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,90	10	2,67	10	2,76	10
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,21	10	0,15	9	0,27	10

Продовження таблиці 3.6

1	2	3	4	5	6	7
3. Показники фінансової надійності						
Показник дебіторської заборгованості	8,67	10	15,80	10	18,86	10
Зворотний показник платоспроможності	678,12	0	882,21	0	866,45	1
Показник незалежності від перестраховування	70,50	7,5	63,66	4	60,59	0
Сумарна кількість балів	-	58	-	58	-	57

Джерело: розраховано автором

Насамкінець, тільки страхова компанія "УСГ" показувала зменшення загальної кількості балів фінансової надійності компанії з 58 балів до 57. Хоча зміна балів протягом років зовсім незначна, проте бачимо, що у 2021 році більшість показників фінансової стійкості показували динаміку до покращення, але вже у 2022 році знову погіршилися. Головним чином, незначне зниженням сумарної кількості балів було зумовлено різким зростанням показника відношення власного капіталу до страхових резервів, що в свою чергу збільшити загальну кількість балів на 8,5 бали.

За результатами бального оцінювання призначимо кожній страховій компанії її рівень фінансової надійності (табл. 3.7).

Таблиця 3.7 — Рівень фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "УНІКА" та ПрАТ "СК "УСГ" за 2020 - 2022 рр.

Страхова Компанія	2020 р.		2021 р.		2022 р.	
	бали	рівень фінансової надійності	бали	рівень фінансової надійності	бали	рівень фінансової надійності
ПрАТ "СК "АРКС"	60	граничний	55	граничний	76	задовільний
ПрАТ "СК "УНІКА"	55	граничний	57	граничний	68	граничний
ПрАТ "СК "УСГ"	58	граничний	58	граничний	57	граничний

Джерело: розраховано автором

Загалом за таблиці 3.7 бачимо, що тільки в ПрАТ "СК "АРКС" спостерігалось зростання фінансової надійності з граничного до задовільного рівня в 2022 році. Натомість, в страховій компанії "УНІКА" рівень фінансової надійності залишався граничним, навіть незважаючи на зростання кількості балів з 55 до 68. Відповідно, в ПрАТ "СК "УСГ" рівень фінансової надійності також залишався граничним.

Наглядно рівень надійності страхових компаній подано на рисунку 3.1.

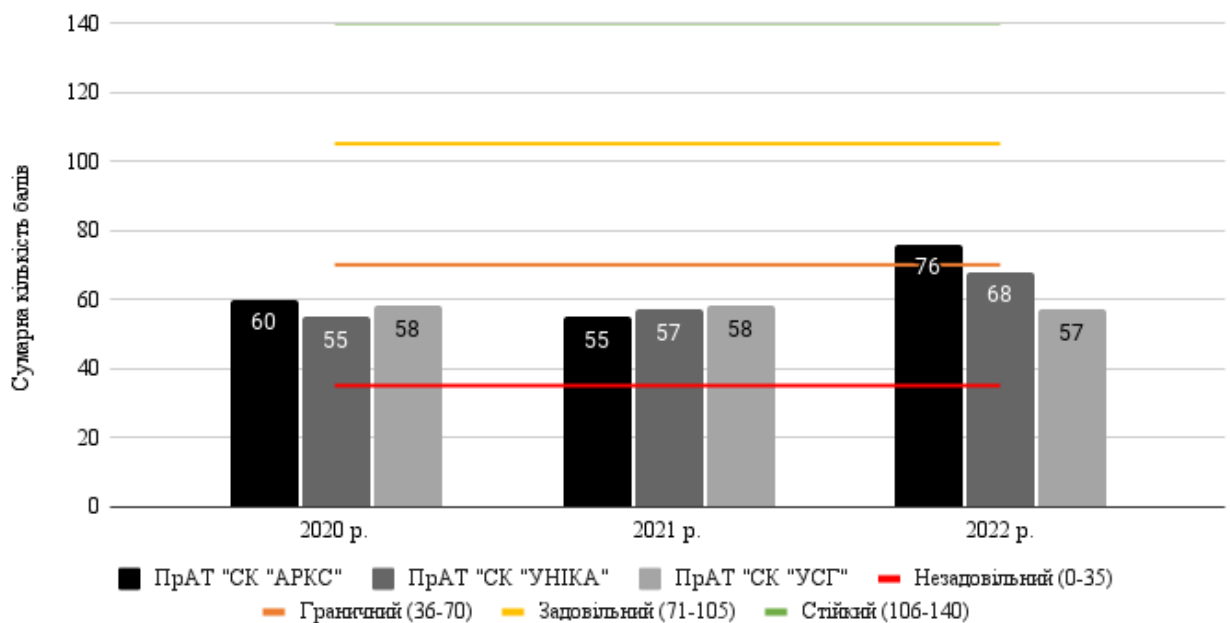


Рисунок 3.1 – Рівень фінансової надійності ПрАТ "СК "АРКС", ПрАТ "СК "УНІКА" та за 2020 - 2022 рр.

Джерело: побудовано автором

Загалом, ПрАТ "СК "АРКС" продемонструвала значне покращення в фінансовій надійності протягом періоду 2020-2022 років. Загальна кількість балів збільшилася з 60 до 76, що свідчить про позитивні зміни в багатьох показниках, особливо в показниках платоспроможності та стійкості.

На противагу покращенню загальної кількості балів в ПрАТ "СК "УНІКА" до 68, що є позитивним змінами, фінансова надійність залишається на граничному рівні. Це відбувається через низку показників, які були гіршими за

нижню межу нормативів в тому числі через показник дебіторської заборгованості, який, хоча покращився у 2022 році, все ще перебуває поза нормативними межами.

ПрАТ "СК "УСГ" виявила незначне зменшення загальної кількості балів фінансової надійності. Значна зміна відношення власного капіталу до страхових резервів значно вплинула на це зниження. Таке погіршення показників у 2022 році призвело до того, що рівень фінансової надійності залишився граничним.

У цілому, хоча всі три компанії показали певний прогрес у своїй фінансовій надійності, тільки ПрАТ "СК "АРКС" змогла покращити свій статус до задовільного рівня в 2022 році.

3.2 Напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю страхових компаній

Як вже було зазначено раніше фінансова надійність страхової компанії визначається стійкістю та незалежністю від зовнішніх умов. З проведеного аналізу ми бачимо, що ТОП-3 страхових компаній України показали тільки граничний рівень надійності, що у свою чергу вимагає заходів, які були б спрямовані на покращення управління фінансовою надійністю.

Фінансова надійність як і фінансова стійкість страхової компанії визначається комплексом заходів, спрямованих на врівноваження доходів і витрат з метою досягнення ефективного розвитку страхової компанії в умовах змінюваного економічного середовища.

На сьогодні управління фінансовою надійністю страхових компаній є важливим аспектом, який привертає увагу вчених і практиків. Це напрямок досліджень виявляється складним через комплексність самої концепції "фінансова надійність" та складнощі у формалізації процесу управління нею. Оскільки процес управління є досить складним, варто сформувати механізм управління фінансовою надійністю страхових компаній (рис. 3.2).



Рисунок 3.2 – Механізм управління фінансовою надійністю страхової компанії

Джерело: удосконалено автором за даними [18]

Обґрунтована структура механізму складається з об'єктів та суб'єктів системи управління фінансовою надійністю та трьох підсистем: цільової, функціональної та забезпечувальної. Такий механізм дозволяє досягти основних цілей управління та отримати бажані результати. При цьому, важливо врахувати вплив різних факторів, ідентифікація яких в сучасних умовах для суб'єктів страхового ринку [18].

Водночас, важливо детальніше розглянути принципи, якими керується управління фінансовою надійністю страхової організації. Загалом науковці виділяють наступні принципи [19]:

- загальні принципи менеджменту;
- принципи фінансового менеджменту;
- принципи ризик-менеджменту;

— специфічні принципи управління фінансовою надійністю страхової організації.

Особливу увагу слід приділити ризик-менеджменту. Слід зазначити, що оскільки існує безпосередній зв'язок між здатністю страхової компанії адекватно реагувати на ризики, які притаманні страховій діяльності і фінансовим станом страхової компанії, велике значення має мінімізація фінансових ризиків. Тому саме ризик-менеджмент відіграє важливу роль в контексті забезпечення фінансової надійності.

Період з 2020 по 2022 роки виявився непередбачуваним та складним для світової спільноти, примусивши суспільство адаптуватися до низки викликів, які суттєво вплинули на всі сфери життя. Пандемія COVID-19 та повномасштабне вторгнення росії в Україну — відзначилися серйозними наслідками для економіки, політики та соціуму в цілому. У цьому контексті страхові компанії стикнулися з унікальними викликами. Забезпечення фінансової надійності та здатності відповісти на потреби клієнтів у таких умовах є досить складним завданням.

На сьогодні, провівши аналіз фінансової надійності провідних страхових компаній на страховому ринку, ми можемо побачити ряд проблем пов'язаних саме з фінансовою незалежністю, платоспроможністю та достатністю страхових резервів страхових компаній. Відповідно до зазначених проблем виникає ряд ризиків:

— ризик платоспроможності – полягає в тому, що страхова компанія може втратити у довгостроковому періоді здатність до регулювання своїх зобов'язань;

— ризик заборгованості – виникає з несприятливої структури капіталу страховика;

— ризик резервів, пов'язаний з адекватністю величини резервів для забезпечення фінансової безпеки [20].

Управління ризиками страхової компанії не може відбуватися ізольовано від інших бізнес-процесів компанії. На сучасному етапі розвитку економіки

України серед напрямів розвитку комплексної системи ризик-менеджменту страхових компаній слід виділити такі:

- ідентифікація факторів ризику для кожного індикатора системи показників довгострокової фінансової стійкості;
- надання пріоритетності ризикам які істотно можуть вплинути на стратегічні завдання фінансової установи;
- розробка методики оцінки достатності капіталу для покриття ризиків на основі справедливої (ринкової) вартості фінансових активів;
- застосування стрес тестування з урахуванням світового досвіду;
- призначення відповідальних осіб за функціонування систем ризик-менеджменту, системний аналіз та звітування за змінами ризиків страховика [21].

Саме одним з напрямів удосконалення ризик-менеджменту може стати впровадження адміністративної моделі управління ризиками страхової компанії (рис. 3.2).

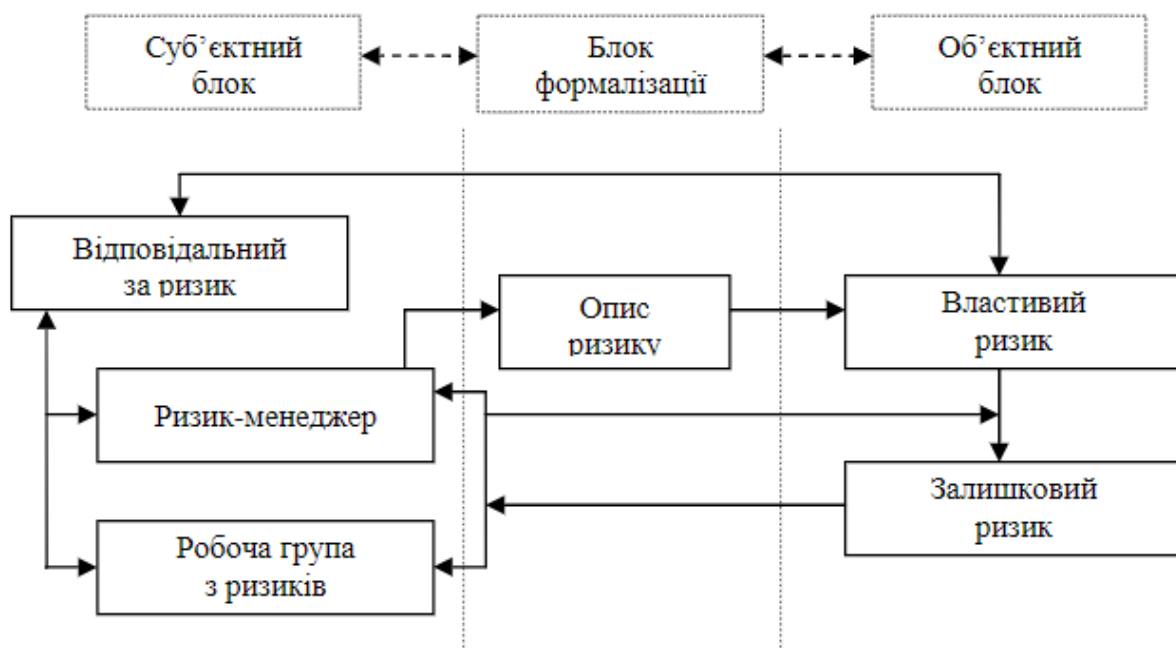


Рисунок 3.2 – Адміністративна модель системи управління ризиками страхової компанії [22]

Опис цієї моделі передбачає визначення термінів.

Відповідальний за ризик – менеджер страховика, що відповідає за управління конкретним фінансовим ризиком або чинником ризику страхової організації.

Ризик-менеджер – співробітник страхової компанії, який має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків, та є відповідальним за виявлення, визначення, оцінку ризиків, збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками, розробку та актуалізацію модулів ризиків, контроль за порушенням допустимих меж ризиків, проведення стрес-тестування, надання виконавчому органу страховика рекомендацій з врегулювання ризиків і звітів щодо проведеної роботи, а також розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління фінансовими ризиками.

Робоча група з ризиків – комітет у компанії, що визначає стратегію і стандарти компанії з управління фінансовими ризиками, бере участь у розгляді основних параметрів ризиків, а також здійснює постійний моніторинг ефективності процесу управління фінансовими ризиками.

Властивий ризик – фінансовий ризик, до якого страхова організація схильна на певну звітну дату.

Залишковий ризик – частка властивого ризику, яка залишається після застосування до нього заходів з мінімізації.

Опис ризику – формалізований документ, в якому міститься основна інформація про фінансовий ризик: опис ризикової події, причини, що призвели до його настання, його умовлені наслідки, розмір збитків, частота настання ризику його вплив на діяльність підрозділів, опис заходів та ресурсів, необхідних для недопущення або ліквідації наслідків ризикової події, та осіб, відповідальних за реалізацію цих заходів [22].

З іншого боку забезпечення фінансової стійкості страхових компаній здійснюється за допомогою перестраховання. У всіх ризикових та кризових

ситуація підтримка страхових компаній з боку перестраховиків постає очевидним і доцільним, адже перестраховання – механізм, котрий забезпечує фінансову стійкість та рентабельність страхових операцій. Ринок перестраховання надає фінансову безпеку національному страховому ринку і, як наслідок, підвищує економічну стабільність у суспільстві. Співпраця з перестраховими компаніями може зменшити страхові ризики та розподілити їх між різними гравцями на ринку.

Однак, в день російського вторгнення регулятором була призупинена можливість перестраховання ризиків закордоном. Але вже постановою НБУ від 10 лютого 2023 року ця заборона була скасована в зв'язку з тим, що через майже річні обмеження щодо сплати перестрахових платежів закордон вітчизняні страхові компанії стикнулися із збільшенням ризиків, відмовою у співпраці певної кількості перестраховиків-нерезидентів. Водночас, регулятором були висунуті певні умови до страховиків для здійснення платежів за договорами перестраховання за кордон – включення до спеціального реєстру (Переліку страховиків), а також до перестраховиків – нерезидентів [23].

Процес глобалізації безсумнівно впливає на розвиток світового страхового ринку. Перестраховання ризиків закордоном відкриває можливість збільшувати місткість вітчизняного страхового ринку, дає змогу ефективно та безпечно функціонувати, тож нині питання залучення українського страхового ринку до світових ринків страхування та перестраховання є найважливішим до розгляду [24].

Нижче пропонуємо комплекс заходів, які зможуть покращити сферу перестраховання в Україні:

1. Теоретичне визначення у нормативно-правових актах, законі України таких понять як "ринок перестраховання", "перестрахова послуга", "договір перестраховання" тощо. Даний крок допоможе чітко та зрозуміло описати дії та визначити основні положення у сфері перестраховання.

2. На вітчизняному ринку проводити операції зі сфери перестраховання можуть ті страхові компанії, що отримали ліцензію на відповідний вид

страхування. Нині, професійних перестрахових компаній в Україні немає, а, отже, існує необхідність в отриманні страховиками ліцензій на більшість видів страхування. Перестраховувати унікальні ризики повинні ті компанії, що мають великий рівень платоспроможності, що, в свою чергу, потребує великого капіталу компанії. З цього випливає, що потрібно встановити розмір мінімального статутного капіталу для перестраховиків.

3. Утворення інституту професійних перестраховиків дозволило б закріпити на вітчизняному ринку принципи та стандарти перестраховування. Це дасть можливість вирішити наявні проблеми у сфері надання якості послуг, та збільшити гарантованість виконання взятих на себе зобов'язань. Для того, щоб мати збалансований портфель, перестрахові компанії мають на постійній основі збільшувати обсяги надходжень премій за перестраховими договорами. Збільшення кількості перестрахових операцій повинно бути не лише у кількісному значенні, а й у якісному. Перестраховим компаніям необхідно залучати тих фахівців, які спеціалізуються лише на перестраховуванні, які використовують свої знання на всю силу, що збільшить попит на такі операції.

4. Щоквартально державний регулятор у сфері страхування, НБУ, публікує інформацію щодо діяльності перестрахового ринку України. Дана інформація є досить обмеженою, оскільки, є нехватка даних у розділі вхідного перестраховування, за якими перестраховуються ризики, надходження премій від перестраховальників у розрізі окремих країн, діяльність перестрахових брокерів, інформація про посередників в державному реєстрі тощо [25].

Також основою управління фінансовою надійністю страхової компанії є фінансовий контроль. Фінансовий контроль посідає важливе місце в системі фінансового менеджменту, який є самостійною та специфічною функцією, зміст якого полягає в тому, що це є:

— по-перше, системою дій щодо спостереження за функціонуванням об'єкта щодо оцінки обґрунтованості й ефективності прийняття управлінських рішень та отриманих результатів;

— по-друге, системою дій, щодо перевірки дотримання та виявлення порушень законності фінансово-економічного законодавства, фінансової дисципліни суб'єктами фінансових відносин;

— по-третє, системою дій контролю планування фінансових показників в частині своєчасності та обґрунтованості розрахунків, що впливають на надходження доходів та раціональності їх ефективного використання;

— по четверте, системою дій щодо захисту фінансових інтересів всіх суб'єктів бізнесу і управління [26].

Обґрунтовано, що важливим інструментом вдосконалення механізму управління фінансовою надійністю страхових компаній є використання макроекономічного контролю через запровадження ефективного регулятора, зокрема в даний час це – НБУ, що є важливим як для страхової компанії, так і для ринку страхових послуг України в цілому.

Наприклад, спостерігаючи недосконалість методології в області коефіцієнтного аналізу фінансової надійності страхових компаній, можна запропонувати заходи удосконалення системи управління фінансовою надійністю:

— виокремлення основних коефіцієнтів фінансової надійності та уточнення їх нормативів;

— розроблення системи критеріїв та індикаторів оцінки рівня фінансової надійності;

— уточнення економіко-математичних методів та моделей, які надають можливість комплексно описувати всі складові системи фінансової надійності компанії;

— здійснення моніторингу та прогнозування основних індикаторів системи фінансової надійності страхової компанії на основі трендових моделей динаміки окремих її показників.

Отже, в умовах фінансової нестабільності, яка характеризується коливанням факторів зовнішнього середовища, високим рівнем фінансових

ризиків, одним з актуальних напрямів управлінської діяльності страхової компанії є забезпечення її фінансової надійності.

Загалом можна виділити два основних напрямки удосконалення системи управління фінансовою надійністю компаній: на рівні страхової компанії та на державному рівні.

Основним напрямком забезпечення фінансової надійності страхової компанії може стати ефективний ризик-менеджмент компанії, здійснення комплексного фінансового контролю за діяльністю компанії та виважена політика перестраховування. Водночас, ключову роль у системі управління фінансовою надійністю відіграє державний регулятор – НБУ, що має забезпечити оновлення нормативно-правової бази, що включає в себе виокремлення ключових коефіцієнтів, розроблення системи оцінки, уточнення методів та моделей для більш точного визначення стану фінансової надійності. Також однією з головних задач є контроль та моніторинг ключових показників страхових компаній для забезпечення стабільності та розвитку страхового ринку.

Висновки до розділу 3

Підсумовуючи, можна зробити висновок, що тільки в ПрАТ "СК "АРКС" спостерігалось зростання фінансової надійності з граничного до задовільного рівня в 2022 році. Натомість, в страховій компанії "УНІКА" рівень фінансової надійності залишався граничним, навіть незважаючи на зростання кількості балів з 55 до 68. Відповідно, в ПрАТ "СК "УСГ" рівень фінансової надійності також залишався граничним. Така тенденція у свою чергу вимагає заходів, які були б спрямовані на покращення управління фінансовою надійністю.

Оскільки процес управління є досить складним, варто сформулювати механізм управління фінансовою надійністю страхових компаній. Обґрунтована структура механізму складається з об'єктів та суб'єктів системи управління фінансовою надійністю та трьох підсистем: цільової, функціональної та забезпечувальної. Такий механізм дозволяє досягти основних цілей управління

та отримати бажані результати. При цьому, важливо врахувати вплив різних факторів, ідентифікація яких в сучасних умовах для суб'єктів страхового ринку

Водночас, можна виділити два основних напрямки удосконалення системи управління фінансовою надійністю компаній: на рівні страхової компанії та на державному рівні. Основним напрямком забезпечення фінансової надійності страхової компанії може стати ефективний ризик-менеджмент компанії, здійснення комплексного фінансового контролю за діяльністю компанії та виважена політика перестраховування. Також ключову роль у системі управління фінансовою надійністю відіграє державний регулятор – НБУ, що має забезпечити оновлення нормативно-правової бази, що включає в себе виокремлення ключових коефіцієнтів, розроблення системи оцінки, уточнення методів та моделей для більш точного визначення стану фінансової надійності. Також однією з головних задач є контроль та моніторинг ключових показників страхових компаній для забезпечення стабільності та розвитку страхового ринку.

ВИСНОВКИ

В сучасних умовах, коли фінансові ризики стають більш непередбачуваними і складними, важливою вимогою до страхових компаній є їх фінансова надійність. Однак, у відсутності єдиного методологічного підходу до визначення "фінансової надійності страхової компанії", економічна література часто сплутує це поняття з "фінансовою стійкістю", "фінансовою стабільністю" та "рівновагою". Загалом, поняття фінансової надійності та стійкості тісно взаємопов'язані між собою але не є тотожними. Страхова компанія може вважатися фінансово стійкою, коли може виконати свої зобов'язання в момент їх виникнення, що також є одним з ключових факторів у формуванні уявлення споживачів про надійність обраної компанії. Проте саме поняття фінансової надійності означає здатність ефективно розподіляти та використовувати фінансові ресурси страхової компанії таким чином, щоб забезпечити її розвиток, зростання прибутку і при цьому зберегти платоспроможність при зміні зовнішніх і внутрішніх умов діяльності.

Водночас, критичним етапом у забезпеченні стійкості та довіри на фінансовому ринку є оцінка фінансової надійності страхових компаній. У науковій роботі запропонована методика оцінки надійності страхових компаній, особливістю якої є відокремлення від жорстких нормативів та врахуванні динаміки зміни показників.

Також буде використано поняття "сіра зона", що створює гнучкість, дозволяючи враховувати коливання показників навколо нормативних значень.

Буде використана система класифікації, виходячи з методики Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, покликана забезпечити чітке розподілення страхових компаній за рівнем їхньої фінансової надійності – від стійких до незадовільних. Цей підхід дозволяє не лише оцінити стан компаній, а й визначити чітку картину на ринку страхування на прикладі ТОП-3 страхових компаній України.

Загалом, ринок страхування переживав складність та зміни у зв'язку з економічними труднощами та політичними перетвореннями. Ринок страхування відчув зменшення кількості учасників, а саме втрату 82 компаній. Також спостерігалось зниження ділової активності компанії, про що свідчить динаміка зниження страхових премій та виплат. Однак, все ж спостерігаємо що компанії намагаються зберегти свою прибутковість шляхом зменшення витрат на перестраховання та залучення перестраховиків-нерезидентів.

Проаналізувавши фінансову надійність ПрАТ "СК "АРКС", можна побачити, що більшість показників перебували за межами нормативних значень. Водночас, слід зазначити, позитивний тренд у рості достатності страхових резервів (на основі премій і виплат), що свідчить про підвищення здатності компанії формувати резерви для майбутніх виплат та покращення платоспроможності. Також позитивним є зростання відношення власного капіталу до страхових резервів підкреслює збільшення фінансової стійкості компанії та її здатність покривати страхові ризики. Негативними аспектами здебільшого характеризувались показники фінансової залежності, концентрації позикового капіталу, фінансового ризику, фінансової стабільності, та зворотний показник платоспроможності, що в свою чергу вимагає від керівництва компанії додаткових дій спрямованих на покращення цих показників.

Аналіз фінансової надійності ПрАТ "СК "УНІКА" показав позитивну динаміку зростання достатності страхових резервів на основі виплат. Водночас, відбулось зменшення відношення власного капіталу до страхових резервів, що може вказувати на зменшення суми резервів, що фінансуються за рахунок власного капіталу. Позитивними ознаками також було зростання показників фінансової стійкості та маневреності власного капіталу. Також компанія має недоліки, які потребують уваги, зокрема, управління дебіторською заборгованістю, зміцнення власного капіталу та оптимізація відношення зобов'язань до власного капіталу для покращення загальної фінансової стійкості та управління ризиками.

Насамкінець, проаналізувавши показники фінансової надійності страхової компанії "УСГ", можна зробити висновок про зниження показників достатності страхових резервів на основі премій і виплат, що вказує на погіршення здатності компанії погасити страхові виплати. Також зменшення обсягу резервів при зростанні суми страхових премій може створювати ризик недостатнього покриття витрат. Щодо показників фінансової стійкості та незалежності то переважна їх більшість були за межами норми. Також спостерігалось зростання дебіторської заборгованості та високі значення зворотного показника платоспроможності, що свідчили про ризик збільшення обсягу зобов'язань компанії та загрозу її платоспроможності. З іншого боку, тривожним сигналом було зростання показника залежності від перестраховування.

Підсумовуючи, можна зробити висновок, що тільки в ПрАТ "СК "АРКС" спостерігалось зростання фінансової надійності з граничного до задовільного рівня в 2022 році. Натомість, в страховій компанії "УНІКА" рівень фінансової надійності залишався граничним, навіть незважаючи на зростання кількості балів з 55 до 68. Відповідно, в ПрАТ "СК "УСГ" рівень фінансової надійності також залишався граничним. Така тенденція у свою чергу вимагає заходів, які були б спрямовані на покращення управління фінансовою надійністю.

Водночас, можна виділити два основних напрямки удосконалення системи управління фінансовою надійністю компаній: на рівні страхової компанії та на державному рівні. Основним напрямком забезпечення фінансової надійності страхової компанії може стати ефективний ризик-менеджмент компанії, здійснення комплексного фінансового контролю за діяльністю компанії та виважена політика перестраховування. Також ключову роль у системі управління фінансовою надійністю відіграє державний регулятор – НБУ, що має забезпечити оновлення нормативно-правової бази, що включає в себе виокремлення ключових коефіцієнтів, розроблення системи оцінки, уточнення методів та моделей для більш точного визначення стану фінансової надійності. Також однією з головних задач є контроль та моніторинг ключових показників страхових компаній для забезпечення стабільності та розвитку страхового ринку.

ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ НА ДЖЕРЕЛА

1. Журавка С., Темченко А. Р., Федорченко В. Г. Теоретичні підходи до визначення фінансової стійкості страхових компаній. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2018. Вип. 22(1). С. 117-122. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2018_22%281%29__26
2. Аберніхіна, І. Г., Сокиринська І. Г.. Система показників оцінки фінансової надійності страховика. *Фінанси України* 6 (2017): 74-86.
3. Богріновцева Л. М., Житар М. О., Чамор Г. С. Фінансова стійкість страхових компаній: управління ризиками. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2019. № 1. С. 7-19. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpnudps_2019_1_3
4. Іщук О. О. Сутність фінансової стійкості та платоспроможності страховика. *Наукові розробки молоді на сучасному етапі*. Київський національний університет технологій та дизайну, 2018.
5. Закон України "Про страхування" від 07.03.1996 № 85/96-ВР URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>.
6. Ткачик А. А. Фінансова рівновага підприємства: особливості, перешкоди, шляхи забезпечення. *Менеджмент XXI століття: сучасні моделі, стратегії, технології*. – Вінниця: Центр підготовки наукових та навчально-методичних видань ВТЕІ КНТЕУ, 2020. Ч. 2. URL: http://www.vtei.com.ua/doc/doc/08_10_20zb2.pdf#page=526
7. Підгородецька М.О. економічна сутність фінансової рівноваги торговельного підприємства. *Менеджмент XXI століття: сучасні моделі, стратегії, технології*. – Вінниця: Центр підготовки наукових та навчально-методичних видань ВТЕІ КНТЕУ, 2018.Ч. 1.909с. URL: http://www.vtei.com.ua/images/VN/19_10_2018_2.pdf#page=614
8. Амонс, В. В., Кононенко, Г. І. Фінансова надійність страхової компанії та шляхи її підвищення. *Домінанти соціально-економічного розвитку*

України в умовах інноваційного типу прогресу. Київський національний університет технологій та дизайну. 2021. URL: https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/18723/1/DOMIN2021_P138-140.pdf

9. Оцінювання ефективності діяльності банківських установ за методикою PRREL / Н. Крихівська та ін. *Financial and credit activity problems of theory and practice*. 2022. Т. 6, № 41. С. 56–65. URL: <https://doi.org/10.18371/fcaptr.v6i41.251392>

10. Єпіфанов А. О. Фінансова безпека підприємств і банківських установ: монографія / За заг. редакцією д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова. Суми: ДВНЗ "УАБС НБУ", 2009. 295 с.

11. Рекомендації щодо аналізу діяльності страховиків : Розпорядж. від 17.03.2005 р. № 3755. URL: http://expert-rating.com/data/upload/PI-ratings/rk_gosfinuslug_3755_strah.pdf.

12. Ромашко, О. М., Шпільчак, О. І. Нові підходи до трактування страхового ринку. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2020. № 1(21). С. 259–266. URL: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-1\(21\)-259-266](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-1(21)-259-266)

13. Наглядова статистика. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

14. Економічна правда. Як змінюється ринок страхування в Україні. *Економічна правда*. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2022/01/26/681790/>

15. Офіційний сайт ПрАТ "СК "АРКС". URL: <https://arx.com.ua/>

16. Офіційний сайт ПрАТ "СК "УНІКА". URL: <https://unika.ua/>

17. Офіційний сайт ПрАТ "СК "УСГ". URL: <https://www.usg.ua/>

18. Мельничук І., Ляшук О. Механізм управління фінансовою стійкістю страхової компанії: теоретичний аспект. *Економіка та суспільство*. 2022. № 44. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-46>

19. Управління фінансовою стійкістю страхової компанії. *Бізнес Інформ*. 2020. № 7. С. 230–235. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1817>

20. Глухова В., Крот Л. Управління ризиками діяльності страхових компаній в контексті фінансової безпеки. *Економіка та суспільство*. 2023. № 54. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-54-81>

21. Миколайчук Н., Царук І. Управління ризиками страхових компаній. *Сучасні виклики сталого розвитку бізнесу : II Міжнар. наук.-практ. конф.з пит. вищ. осв. і науки*. Житомир, 2021. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/11/172.pdf>.

22. Бездітко К. С., Загорська Д. М. Управління ризиками у страхуванні. *Молодий вчений*. 2023. № 12. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/6035/5903>.

23. Гаврилко Т., Герасименко Я. Страхові ризики страхової компанії в період воєнного стану. *Наука і техніка сьогодні*. 2023. № 12(26). URL: [https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12\(26\)-241-252](https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12(26)-241-252)

24. Лук'яненко І. Г., Сінельнік В. В. Сучасні тенденції функціонування та напрями реформування страхового ринку України. *Економічний вісник університету*. № 27(1). С. 221–228.

25. Гаврилюк, Є. М. Перестраховання та його роль у забезпеченні фінансової стійкості страхової компанії. 2022. URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/items/9a847c58-06ca-472c-ad7a-51b0dbad6166>

26. Малинич Г. Фінансова надійність страхової компанії як об'єкт статистичного дослідження. *Галицький ек-ий вісник*. 2018. №1(16). С. 128-131.

27. Адонін С. В., Шиманська Д. О. Управління фінансовою стійкістю суб'єкта підприємницької діяльності. *Ефективна економіка*. 2022. No 3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=10051>

28. Балицька М. В. Основні принципи та механізм управління фінансовою стійкістю страхової організації. *Інвестиції: практика та досвід*. 2016. No 19. С. 61–64.

29. Богун М. М. Управління фінансовою стійкістю банків як невід'ємною складовою національної економіки України. *Економіка та підприємництво*. 2021. Вип. 46. С. 73–85.

30. Кальченко О. М. Теоретичні аспекти формування механізму управління фінансовою стійкістю підприємства. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2016. № 2 (6). С. 320–326.

31. Сітак І., Івахненко А. Управління фінансовою стійкістю в системі формування фінансової стратегії підприємства. *Вісник Національного технічного університету "Харківський політехнічний інститут"*. Економічні науки. 2021. № 3. С. 7–15. DOI: <https://doi.org/10.20998/2519-4461.2021.3.7>

32. Озерова А. Г., Левкович О. В. Управління фінансовою стійкістю страхової компанії. *Бізнес Інформ*. 2020. № 7. С. 230–235.

33. Журавльова О. Є. Фінансова стійкість страхових компаній та її забезпечення : автореф. дис. канд. екон. наук: 08.00.08. Державний вищий навчальний заклад "Київський національний економічний університет ім. Вадима Гетьмана". 2014. 22 с.

34. Клепікова О. А., Поліщук С. О., Сарамков О. А., Нечай Д. В. Аналіз головних показників фінансової стійкості страхових компаній з використанням імітаційного моделювання. *Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна. Серія "Економічна"*. 2019. № 96. С. 80–94.

35. Балицька М. В. Роль фінансової стійкості страхових компаній у забезпеченні фінансової стабільності економіки країни. *Економіка та держава*. 2016. № 9. С. 89–92. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/9_2016/20.pdf

36. Братюк В. П., Гудачок Я. Ю. Дослідження управління фінансовою надійністю страховика на прикладі страхових компаній України. *Ефективна економіка*. 2014. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3509>

37. Галушак В. В. Перестраховання як необхідна умова забезпечення фінансової стійкості та нормальної діяльності страховика. *Економіка і суспільство*. 2016. № 2. С. 513–517. URL: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/2_ukr/91.pdf

38. Золотарьова О. В. Ключові тенденції та пріоритети розвитку ринку страхових послуг в Україні. *Економіка і суспільство*. 2017. Вип. 11. С. 413–420. URL: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/11_ukr/66.pdf

39. Богріновцева Л.М. Аналіз показників фінансової безпеки страхового ринку України. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2018. №31. С. 174-179.
40. Бойко А. О. Перестраховання як механізм забезпечення фінансової стійкості страхової компанії: дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08 - Гроші, фінанси і кредит. 2016. 278 с.
41. Житар М.О. Методичні аспекти управління ризиками страхових компаній. *Аналітично-інформаційний журнал "Схід"*. 2016. Вип. 1(141). С. 13-17. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Skhid_2016_1_3
42. Кужелєв М.О. Фінансова стійкість страхових компаній в умовах динамічного зовнішнього середовища. *Збірник наукових праць учених та аспірантів "Економічний вісник університету"*. 2016. № 29/1. С. 287-294.
43. Іванюк І. С. Теоретичні підходи до визначення категорії "фінансова стійкість страхової компанії". *Фінанси України*. 2016. № 11. С. 77–89.
44. Кострач Л. М. Тенденції розвитку страхових компаній в Україні. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*. 2015. № 2. С. 135-153. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpnudps_2015_2_12
45. Пазинич В. І. Фінансовий менеджмент : навч. посібник. *Центр учбової літератури*. 2018. С 408 .
46. Пустовойт О. В. Цикли ділової активності на внутрішньому ринку України. *Економіка і прогнозування*. 2019. №4. С. 33-52.
47. Сердюков К. Г. Протиправні банкрутства як елемент тіньового інституту неплатоспроможності. *Економіка & держава*. 2017. №10. С.96-98.
48. Сідун В. А. Економіка підприємства : Навч. посібник / В. А. Сідун, Ю. В. Пономарьова. *Центр навчальної літератури*. 2-ге вид. 2016. 356 с.
49. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посібник. *Центр учбової літератури*. 2019. 320 с.
50. Яворова, Г. В. Внутрішньогосподарський контроль в управлінні підприємством. *Економіка АПК*. 2015. №1. С.96-98.

51. Горайчук А.О. Фінансова надійність страхових компаній в Україні. URL: <http://libfor.com/index.php?newsid=3165>
52. Шишпанова Н. О., Шкарлет Т. В. Систематизація показників оцінки фінансової надійності страхових компаній. *Modern economics*. 2017. № 5. С. 140–146. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vkhnaeu_ekon_2013_4_29.
53. Голеско І.О. Економічна сутність фінансової стійкості підприємства. *Економіка транспортного комплексу*. 2017. № 30. С. 49–57. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ektk_2017_30_7
54. Другова О. С., Фень В. А. Теоретичні аспекти формування фінансової стійкості підприємства. *Причорноморські економічні студії*. 2018. №34. С. 138–142.
55. Мельник Т. Ю., Свірко С. В. Теоретико-методичні основи оцінювання майнового стану підприємств. *Економіка, управління та адміністрування*. 2021. № 1. С. 8–16.
56. Бугай В. З., Резанов Е. О. Основні напрями збереження фінансової стійкості підприємства в умовах кризи. *Економічний простір*. 2019. № 142. С. 112–122. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecpros_2019_142_11
57. Ваніна Д. А. Класифікація фінансових ризиків страхових організацій. *Науковий вісник*. 2014. № 1. С. 17–29.
58. Герасимова І. Ю. Управління фінансовими ризиками страхових компаній з метою забезпечення економічної безпеки. *Економічний простір*. 2016. № 115. С. 112–125. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecpros_2016_115_12
59. Клапків Л. М., Клапків Ю. М., Свірський В. С. Фінансові ризики в діяльності страхових компаній: теоретичні засади, сучасні реалії та прагматизм управління: монографія. Івано-Франківськ : Видавець Кушнір Г. М., 2020. 171 с. URL: <http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/37609>
60. Дорошенко Н., Загорська Д., Суй І. Ризики страхової компанії: класифікація та методи аналізу. *Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна. Серія "Економічна"*. 2018. № 94. С. 82–89.

ДОДАТКИ

Фінансова звітність ПрАТ "СК "АРКС"

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ	
2021	01
20474912	
8038500000	
230	
65.12	

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"
Територія Україна, м. Київ
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників 766
Адреса, телефон Іллінська, буд. В, м. Київ, 04070

Одиниця виміру: тис грн без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	27 174	38 514
первісна вартість	1001	57 751	76 007
накопичена амортизація	1002	30 577	37 493
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	86 670	80 126
первісна вартість	1011	182 378	181 231
знос	1012	95 708	101 105
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 800	3 109
Відстрочені податкові активи	1045	27 358	37 779
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	291 433	377 550
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	45 896	66 146
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	480 331	603 224
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	502	512
Виробничі запаси	1101	502	512
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	354 396	431 466
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	21 560	9 222
з бюджетом	1135	198	124
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 054	5 811
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	63 586	129 607
Поточні фінансові інвестиції	1160	801 797	1 364 955
Гроші та їх еквіваленти	1165	572 406	470 104
Готівка	1166	21	15
Рахунки в банках	1167	572 035	469 348
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	18 254	42 758
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 702	5 139
резервах незароблених премій	1183	15 552	37 619
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 839 751	2 454 559
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2 320 082	3 057 783

Продовження

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	17 780	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	118 311	118 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	208 835	577 361
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1496	606 881	957 336
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	31 465	35 938
Довгострокові забезпечення	1520	221 227	278 532
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	72 858	90 702
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1 333 292	1 564 044
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	210 713	234 480
резерв незароблених премій	1533	1 122 579	1 329 564
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1 585 984	1 878 514
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	30 459	30 605
розрахунками з бюджетом	1620	17 441	29 034
у тому числі з податку на прибуток	1621	17 436	28 824
розрахунками зі страхування	1625	37	0
розрахунками з оплати праці	1630	308	975
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	78 570	160 941
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	402	378
Усього за розділом III	1695	127 217	221 933
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	2 320 082	3 057 783

Керівник

Головний бухгалтер

Перетяжко Андрій Іванович

Груба Інна Іванівна

Визначається в порядку встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

КОДИ		
2021	01	01
20474912		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2020** р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 346 190	2 018 548
Премії підписані, валова сума	2011	2 680 022	2 332 241
Премії, передані у перестраховування	2012	148 914	110 926
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	206 985	209 671
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	22 067	6 904
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(35 763)	(32 583)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 009 058	961 220
Валовий:			
прибуток	2090	1 301 369	1024745
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-21 331	-32978
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-23 768	-27186
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	2 437	-5792
Інші операційні доходи	2120	195 409	185640,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	(494 710)	(461 333)
Витрати на збут	2150	(617 259)	(512 455)
Інші операційні витрати	2180	(73 945)	(42 657)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	289 533	160962
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	100809	86727
Інші доходи	2240	102146	63729
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(7 364)	(8 151)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(46 574)	(115 964)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	438550	187303

збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-139892	-90327
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	298658	96976
збиток	2355	()	()

продовження

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-17760	20830
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-17760	20830
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-17760	20830
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	280898	117806

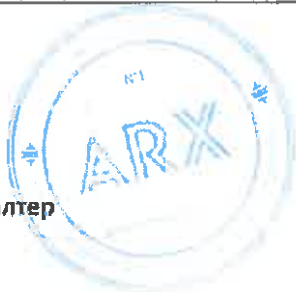
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10 023	9542
Витрати на оплату праці	2505	257 901	228459
Відрахування на соціальні заходи	2510	44 076	41521
Амортизація	2515	49 878	49943
Інші операційні витрати	2520	2 119 231	1779495
Разом	2550	2 481 109	2108960

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

Керівник



Андрій

Інна

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Груба Інна Іванівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"

Територія Україна, м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників ² 769

Адреса, телефон вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна 3911121

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
2022-12-31
20474912
UA80000000000719633
230
65.12

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	38 514	53 192
первісна вартість	1001	76 007	96 609
накопичена амортизація	1002	37 493	43 417
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	80 126	68 928
первісна вартість	1011	181 231	191 029
знос	1012	101 105	122 101
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	1 033 016
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 109	2 875
Відстрочені податкові активи	1045	37 779	50 821
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	377 550	510 666
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	66 146	120 102
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	603 224	1 839 600
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	512	751
виробничі запаси	1101	512	751
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	431 466	515 665
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9 222	12 265
з бюджетом	1135	124	2 586
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	2 281
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 811	1 301
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	129 607	184 921
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 364 955	762 751
Гроші та їх еквіваленти	1165	470 104	328 445
готівка	1166	15	7
рахунки в банках	1167	469 348	327 569
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	42 758	50 148
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	5 139	8 021
резервах незароблених премій	1183	37 619	42 127

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 454 559	1 858 833
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 057 783	3 698 433

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	118 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	577 361	774 797
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	957 336	1 154 772
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	35 938	27 840
Довгострокові забезпечення	1520	278 532	4 332
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	90 702	4 332
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 564 044	1 991 693
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	234 480	302 269
резерв незароблених премій	1533	1 329 564	1 689 424
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 878 514	2 023 865
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	30 605	27 732
розрахунками з бюджетом	1620	29 034	39 032
у тому числі з податку на прибуток	1621	28 824	38 990
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	975	351
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	160 941	109 698
Поточні забезпечення	1660	-	342 370
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	378	613
Усього за розділом III	1695	221 933	519 796
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 057 783	3 698 433

Керівник

Головний бухгалтер

*ЕП Перетяжко
Андрій Іванович*

*ЕП Груба Інна
Іванівна*

Перетяжко Андрій Іванович

Груба Інна Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

20474912

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

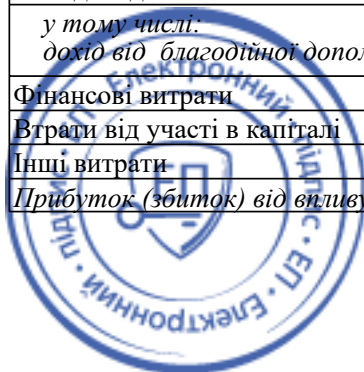
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 886 159	2 346 190
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	3 405 304	2 680 022
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	163 795	148 914
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	359 859	206 985
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	4 509	22 067
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(35 763)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 268 521	1 009 058
Валовий:			
прибуток	2090	1 617 638	1 301 369
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(64 908)	(21 331)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(67 789)	(23 768)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	2 881	2 437
Інші операційні доходи	2120	12 426	195 409
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(529 969)	(494 710)
Витрати на збут	2150	(803 140)	(617 259)
Інші операційні витрати	2180	(29 390)	(73 945)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	202 657	289 533
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	174 804	100 809
Інші доходи	2240	31 237	102 146
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 448)	(7 364)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(74 789)	(46 574)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	328 461	438 550
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(131 025)	(139 892)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	197 436	298 658
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	(17 760)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	(17 760)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	(17 760)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	197 436	280 898

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	9 479	10 023
Витрати на оплату праці	2505	283 699	257 901
Відрахування на соціальні заходи	2510	49 274	44 076
Амортизація	2515	44 769	49 878
Інші операційні витрати	2520	2 710 751	2 119 231
Разом	2550	3 097 972	2 481 109

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

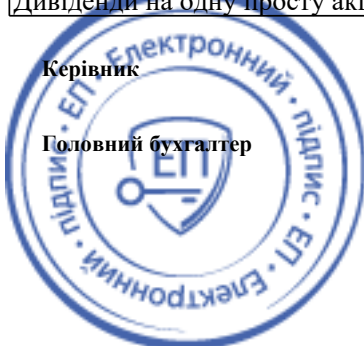
Головний бухгалтер

ЕП Перетяжко
Андрій Іванович

ЕП Груба Інна
Іванівна

Перетяжко Андрій Іванович

Груба Інна Іванівна



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
Територія Україна, м.Київ за ЄДРПОУ 20474912
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ UA80000000000719633
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 230
Середня кількість працівників 2 760 за КВЕД 65 12
Адреса, телефон вулиця Єлпінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна 3911121

КОДИ		
2023	01	01
20474912		
UA80000000000719633		
230		
65 12		

Одиниця виміру тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	53 192	114 585
первісна вартість	1001	96 609	167 221
накопичена амортизація	1002	43 417	52 636
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	68 928	64 595
первісна вартість	1011	191 029	201 513
знос	1012	122 101	136 918
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 033 016	360 325
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 875	2 220
Відстрочені податкові активи	1045	50 821	49 893
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	510 666	399 440
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	120 102	131 033
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 839 600	1 122 091
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	751	750
виробничі запаси	1101	751	750
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	515 665	512 311
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	12 265	17 226
з бюджетом	1135	2 586	2 294
у тому числі з податку на прибуток	1136	2 281	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 301	5 341
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	184 921	151 823
Поточні фінансові інвестиції	1160	762 751	1 381 557
Гроші та їх еквіваленти	1165	328 445	908 742
готівка	1166	7	10
рахунки в банках	1167	327 569	908 732
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	50 148	716 498
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	8 021	699 024
резервах незароблених премій	1183	42 127	17 473

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 858 833	3 696 542
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 698 433	4 818 633

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	139 906
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	774 797	1 290 268
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 154 772	1 692 149
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	27 840	20 554
Довгострокові забезпечення	1520	4 332	15 749
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4 332	15 749
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 991 693	2 443 238
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	302 269	1 044 914
резерв незароблених премій	1533	1 689 424	1 398 324
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 023 865	2 479 541
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	27 732	59 076
розрахунками з бюджетом	1620	39 032	27 518
у тому числі з податку на прибуток	1621	38 990	27 316
розрахунками зі страхування	1625	-	168
розрахунками з оплати праці	1630	351	107
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	109 698	203 145
Поточні забезпечення	1660	342 370	356 105
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	613	824
Усього за розділом III	1695	519 796	646 943
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V Чиста вартість активів удержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 698 433	4 818 633

Керівник

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Груба Ірина Іванівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

КОДИ		
2023	01	01
20474912		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 935 548	2 886 159
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 763 900	3 405 304
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	94 797	163 795
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(291 099)	359 859
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(24 654)	4 509
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 012 162	1 268 521
Валовий:			
прибуток	2090	1 923 386	1 617 638
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(51 641)	(64 908)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(742 645)	(67 789)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	691 004	2 881
Інші операційні доходи	2120	91 458	12 426
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(610 243)	(529 969)
Витрати на збут	2150	(826 012)	(803 140)
Інші операційні витрати	2180	(69 131)	(29 390)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	457 817	202 657
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	232 130	174 804
Інші доходи	2240	217 590	31 237
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 635)	(5 448)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(152 890)	(74 789)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	750 012	328 461
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(212 635)	(131 025)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	537 377	197 436
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	537 377	197 436

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8 702	9 479
Витрати на оплату праці	2505	373 643	283 699
Відрахування на соціальні заходи	2510	64 408	49 274
Амортизація	2515	43 796	44 769
Інші операційні витрати	2520	3 135 899	2 710 751
Разом	2550	3 626 448	3 097 972

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Груба Інна Іванівна



Фінансова звітність ПрАТ "СК "УНІКА"

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 1 891 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Теліги Олени, буд. 6, літ. В, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 04112, Україна 2256000
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2021	01	01
20033533		
8039100000		
230		
65.12		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19 370	22 288
первісна вартість	1001	39 278	44 063
накопичена амортизація	1002	19 908	21 775
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	29 858	68 179
первісна вартість	1011	62 003	106 590
знос	1012	32 145	38 411
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	134 893	381 136
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	432	-
Відстрочені податкові активи	1045	19 911	208
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	144 964	174 253
Залишок коптів у централізованих страхових резервних фондах	1065	52 179	56 473
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	401 607	702 537
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 177	1 198
Виробничі запаси	1101	1 177	1 198
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	191 100	312 264
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	12 141	72 680
з бюджетом	1135	5	412
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	35 509	129 292
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	43 913	20 286
Поточні фінансові інвестиції	1160	960 707	1 079 768
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 387	30 663
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	30 387	30 663
Витрати майбутніх періодів	1170	1 014	147
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	754 653	255 406
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	660 753	147 046
резервах незароблених премій	1183	93 900	108 360

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 030 606	1 902 116
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 432 213	2 604 653

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (кашовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	11 644	-946
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емісійний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	326 830	605 148
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	529 741	795 469
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	25 242
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 602 357	1 242 305
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	845 879	351 845
резерв незароблених премій	1533	756 478	890 460
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 602 357	1 267 547
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	8 623
товари, роботи, послуги	1615	15 419	46 499
розрахунками з бюджетом	1620	14 177	25 316
у тому числі з податку на прибуток	1621	13 681	25 045
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	63	84
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	32 917	44 397
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	215 187	395 074
Поточні забезпечення	1660	12 820	21 644
Доходи майбутніх періодів	1665	5 363	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 169	-
Усього за розділом III	1695	300 115	541 637
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 432 213	2 604 653

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2021	01	01
20033533		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" за ЄДРПОУ _____
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 054 706	1 754 596
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 495 571	2 152 170
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	321 343	265 063
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	133 982	113 527
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	14 460	(18 984)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	908 741	852 988
Валовий:			
прибуток	2090	1 145 965	901 608
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(19 673)	12 721
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	494 034	291 449
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(513 707)	(278 728)
Інші операційні доходи	2120	146 391	2 796
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(350 775)	(339 291)
Витрати на збут	2150	(548 737)	(475 060)
Інші операційні витрати	2180	(90 962)	(93 824)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	282 209	8 950
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	726
Інші фінансові доходи	2220	164 864	120 302
Інші доходи	2240	18 660	2 104
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(227)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(28 022)	(626)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	437 711	131 229
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(135 707)	(42 241)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	302 004	88 988
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(12 590)	14 345
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(12 590)	14 345
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(12 590)	14 345
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	289 414	103 333

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 362	3 514
Витрати на оплату праці	2505	207 892	205 609
Відрахування на соціальні заходи	2510	43 371	38 229
Амортизація	2515	13 952	9 980
Інші операційні витрати	2520	1 649 311	1 503 831
Разом	2550	1 918 888	1 761 163

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

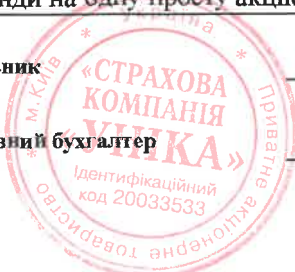
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	77 695,90944	22 893,74839
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	77 695,90944	22 893,74839
Дивіденди на одну просту акцію	2650	6 094,00000	-

Керівник

Улье Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна



Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"	Дата (рік, місяць, число)	2022 рік, грудень	КОДИ
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	30033333	20033333
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОГП	1	UA8000000001078669
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ		230
Середня кількість працівників	² 925	за КВЕД		65.12

Адреса, телефон вулиця Теліги Олени, буд. 6, літ. В, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 04112, Україна 2256000

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	22 288	24 244
первісна вартість	1001	44 063	48 338
накопичена амортизація	1002	21 775	24 094
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	68 179	65 785
первісна вартість	1011	106 590	118 597
знос	1012	38 411	52 812
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	397 103	965 143
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	208	2 210
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	174 253	210 937
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	56 473	55 962
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	718 504	1 324 281
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 198	1 236
виробничі запаси	1101	1 198	1 236
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	312 264	327 753
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	56 812	51 397
з бюджетом	1135	412	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	110 197	22 771
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 094 324	689 400
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 663	154 832
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	30 663	154 832
Витрати майбутніх періодів	1170	147	154
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	255 406	437 878
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	147 046	316 447
резервах незароблених премій	1183	108 360	121 431

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	24 726	28 917
Усього за розділом II	1195	1 886 149	1 714 338
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 604 653	3 038 619

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-946	-10 067
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
емісійний дохід	1411	35 787	35 787
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	605 148	699 533
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	795 469	880 733
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	25 242	20 933
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 242 305	1 637 630
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	351 845	596 729
резерв незароблених премій	1533	890 460	1 040 901
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 267 547	1 658 563
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	8 623	9 611
товари, роботи, послуги	1615	46 499	49 246
розрахунками з бюджетом	1620	25 316	28 122
у тому числі з податку на прибуток	1621	25 045	27 835
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	84	354
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	38 865	43 741
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	400 606	344 436
Поточні забезпечення	1660	21 644	23 813
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	541 637	499 323
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 604 653	3 038 619

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП УЛЬЄ ОЛЕНА
ВОЛОДИМИРІВНА

А
ЕП Виноградова
Наталія
Валентинівна

Ульє Олена Володимирівна

Виноградова Наталія Валентинівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
20033533		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

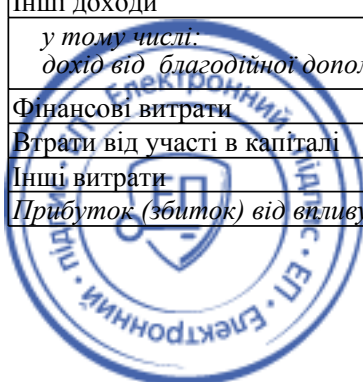
р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 489 954	2 054 706
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	3 020 554	2 495 571
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	393 230	321 343
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	150 441	133 982
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	13 071	14 460
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 202 985	908 741
Валовий:			
прибуток	2090	1 286 969	1 145 965
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(75 484)	(19 672)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(244 885)	494 035
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	169 401	(513 707)
Інші операційні доходи	2120	7 158	66 011
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(424 131)	(384 957)
Витрати на збут	2150	(652 014)	(548 737)
Інші операційні витрати	2180	(36 223)	(3 631)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	106 275	254 979
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	1 814	-
Інші фінансові доходи	2220	143 778	172 719
Інші доходи	2240	7 527	10 944
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(3 031)	(931)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	256 363	437 711
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(111 978)	(135 707)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	144 385	302 004
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(11 123)	(14 394)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(11 123)	(14 394)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(2 002)	(1 804)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(9 121)	(12 590)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	135 264	289 414

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 533	4 362
Витрати на оплату праці	2505	250 823	207 892
Відрахування на соціальні заходи	2510	50 043	43 371
Амортизація	2515	22 311	13 952
Інші операційні витрати	2520	784 658	667 748
Разом	2550	1 112 368	937 325

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	37 145,61358	77 695,90944
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	37 145,61358	77 695,90944
Дивіденди на одну просту акцію	2650	12 863,39079	6 094,00000

Керівник

Головний бухгалтер

УЛЬЄ ОЛЕНА
ВОЛОДИМИРІВНА

ВІНОГРАДОВА
НАТАЛЯ
ВАЛЕНТИНІВНА

Ульє Олена Володимирівна

Виноградова Наталя Валентинівна



ПрАТ “СК “УНІКА”
Звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Інвестиції у боргові цінні папери	9	527 159	959 923
Обладнання та інші основні засоби	11	55 469	65 785
Нематеріальні активи	12	47 153	24 244
Непоточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	13 904	19 084
Непоточна частка перестраховиків у резерві незароблених премій	17	1 528	5 630
Розрахунки з Моторним (транспортним) страховим бюро України (МТСБУ)		75 534	55 962
Відстрочені податкові активи	23	11 257	2 210
Інші непоточні фінансові активи		5 220	5 220
Всього непоточних активів		737 224	1 138 058
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	228 496	154 832
Депозити в банках	8	372 255	346 574
Інвестиції у боргові цінні папери, поточні	9	1 034 875	342 826
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	10	269 200	327 753
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10	19 758	19 984
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	2 576	2 787
Поточна частина відстрочених аквізиційних витрат	20	166 203	191 853
Поточна частка перестраховиків у резерві незароблених премій	17	19 210	115 801
Частка перестраховиків у резервах на покриття збитків	17	989 104	316 447
Передоплати та інші поточні нефінансові активи	13	95 868	81 704
Всього поточних активів		3 197 545	1 900 561
ВСЬОГО АКТИВІВ		3 934 769	3 038 619
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	18	155 480	155 480
Емісійний дохід		35 787	35 787
Резерв переоцінки цінних паперів		(51 283)	(10 067)
Нерозподілений прибуток		1 072 268	699 533
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 212 252	880 733

ПрАТ «СК «УНІКА»
Звіт про фінансовий стан

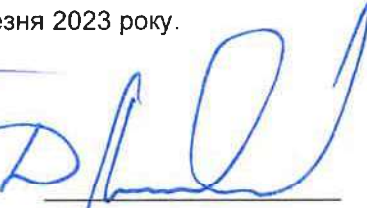
<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Непоточні зобов'язання			
Непоточна частина резерву незароблених премій, загальна сума	17	20 284	36 361
Зобов'язання з оренди	15	12 898	20 933
Всього непоточних зобов'язань		33 182	57 294
Поточні зобов'язання			
Поточна частина резерву незароблених премій, загальна сума	17	867 246	1 004 540
Резерви на покриття збитків, загальна сума	17	1 356 360	596 729
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	14	147 173	154 988
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	14	188 038	233 189
Інша поточна кредиторська заборгованість	14	92 447	49 887
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		804	19 885
Поточне зобов'язання з податку на дохід за договорами страхування		-	7 950
Нарахування та поточні забезпечення	16	28 200	23 813
Зобов'язання з оренди	15	9 067	9 611
Всього поточних зобов'язань		2 689 335	2 100 592
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 722 517	2 157 886
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 934 769	3 038 619

Затверджено до випуску керівництвом 28 березня 2023 року.


 Ульє Олена Володимирівна
 Голова Правління


 Виноградова Наталя Валентинівна
 Головний бухгалтер





Литвак Дмитро
 Заступник Голови Правління з фінансових питань

ПрАТ “СК “УНІКА”
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
Премії підписані, загальна сума	19	2 547 433	3 020 554
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	19	153 371	(150 441)
Зароблені страхові премії		2 700 804	2 870 113
Премії, передані у перестраховання	19	(190 250)	(393 230)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	19	(100 693)	13 071
Чисті зароблені страхові премії		2 409 861	2 489 954
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	19	(1 232 434)	(1 311 435)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	19	295 503	108 450
Зміни у резервах на покриття збитків, загальна сума	19	(759 631)	(244 885)
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків	19	672 657	169 401
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(1 023 905)	(1 278 469)
Аквізиційні витрати	19, 20	(652 689)	(652 014)
Інші витрати страхової діяльності		(7 828)	(8 418)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		725 439	551 053
Інвестиційні доходи	21	193 026	144 728
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(453 801)	(424 131)
Прибуток за вирахуванням збитку/ (збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		186 808	(21 849)
Збитки від знецінення фінансових активів	9	(145 927)	-
Фінансові витрати	15	(3 155)	(3 031)
Інші операційні доходи		11 593	2 066
Інші доходи		7 697	7 527
Інші витрати		(102)	-
Прибуток до оподаткування		521 578	256 363
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	23	(65 251)	(79 995)
Витрати з податку на прибуток	23	(83 592)	(31 983)
ПРИБУТОК ЗА РІК		372 735	144 385
Інший сукупний збиток			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Оцінка фінансових інструментів, доступних для продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		(196 270)	(13 746)
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті вибуття		80	2 623
- Прибутки мінус збитки, рекласифіковані у прибуток чи збиток у результаті знецінення	9	145 927	-
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	23	9 047	2 002
Інший сукупний збиток за рік		(41 216)	(9 121)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		331 519	135 264

Фінансова звітність ПрАТ "СК "УСГ"

Підприємство: ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
 Територія: Соломянський р-н м. Києва, Україна
 Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності: Інші види страхування, крім страхування життя
 Оддиниці виміру: тис. грн. без десятичного знаку
 Адреса, телефон: 03038 КИЇВ, КИЇВ 38, Федорова Івана, буд.32, літ.А
 (044) 237-02-78, (044) 237-02-56
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці)
 За положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 За міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2020	12	31
30859524		
8038900000		
230		
65.12		

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.
 Форма N 1

Код по ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	5	1000	1 665	6 593
первісна вартість	5	1001	7 729	13 607
накопичена амортизація	5	1002	6 064	7 014
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	6	1010	30 360	27 263
первісна вартість	6	1011	68 663	74 186
знос	6	1012	38 303	46 923
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції	11	1035	98 399	53 901
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи	24	1045	14 176	16 067
Відстрочені аквізиційні витрати	7	1060	119 023	121 201
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	8	1065	415 725	503 270
Інші необоротні активи		1090	12	-
Усього за розділом I		1095	679 360	728 295
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	430	421
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестраховування		1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	16 825	12 924
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	-	-
з бюджетом	9	1135	32	34
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	1140	13 034	6 780
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	1155	64 746	33 281
Поточні фінансові інвестиції	10	1160	50 000	357 146
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	740 321	526 805
Готівка	10	1166	68	47
Рахунки в банках	10	1167	740 253	526 758
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	13	1180	339 500	3 089 651
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	13	1182	314 859	3 041 558
резервах незароблених премій	13	1183	24 641	48 093
інших страхових резервах		1184	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	1 224 888	4 027 042
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	11	1200	1 500	554
Баланс		1300	1 905 748	4 755 891

ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 (в тисячах гривень)

Пасив	Примітка	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	1400	278 659	278 659
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	69 400	-
Капітал у дооцінках		1405	3 528	3 528
Додатковий капітал		1410	81 941	81 941
Емісійний дохід		1411	16 241	16 241
Резервний капітал		1415	92 959	92 959
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	72 088	127 249
Неоплачений капітал		1425	-	-
Видучений капітал		1430	-	-
Інші резерви	13	1435	16 620	26 863
Усього за розділом I		1495	545 795	611 199
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-
Довгострокові забезпечення		1520	-	-
Цільове фінансування		1525	-	-
Страхові резерви	13	1530	1 221 139	3 968 568
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань		1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	13	1532	747 168	3 431 534
резерв незароблених премій	13	1533	473 971	537 034
інші страхові резерви		1534	-	-
Усього за розділом II		1595	1 221 139	3 968 568
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		1610	11	-
товари, роботи, послуги	14	1615	585	564
розрахунками з бюджетом	14	1620	14 554	18 938
у тому числі з податку на прибуток		1621	14 554	18 938
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці	14	1630	52	136
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	14	1635	14 644	17 731
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650	-	-
Поточні забезпечення	14	1660	5 552	6 946
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	14	1690	103 416	131 809
Усього за розділом III		1695	138 814	176 124
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс		1900	1 905 748	4 755 891

Керівник

П. О. Нельга

Головний бухгалтер

О. С. Федотова



Підприємство: ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»

Дата (рік, місяць, число)
за СДРГІОУ

Коди		
2020	12	31
30859524		

**Звіт про фінансові результати
 (Звіт про сукупний дохід)**

за 2020 рік

Форма N 2

Код по ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	15	2000	1 348 783	1 101 629
Чисті зароблені страхові премії	15	2010	1 348 783	1 101 629
Премії підписані, валова сума	15	2011	1 913 206	1 588 684
Премії, передані у перестраховання	15	2012	524 811	365 280
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	15	2013	63 064	119 396
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	15	2014	23 452	(2 379)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	16	2050	(80 134)	(62 979)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17	2070	(601 319)	(479 821)
Валовий:				
прибуток		2090	667 330	558 829
збиток		2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	18	2110	42 333	(90 647)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	18	2111	(2 684 366)	(224 752)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	18	2112	2 726 699	134 105
Інші операційні доходи	19	2120	3 108	1 421
Адміністративні витрати	20	2130	(84 056)	(69 442)
Витрати на збут	21	2150	(574 402)	(403 961)
Інші операційні витрати	22	2180	(5 281)	(3 223)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	49 032	-
збиток		2195	-	(7 023)
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	23	2220	165 169	96 343
Інші доходи	23	2240	25 087	13 583
Фінансові витрати	23	2250	(7 282)	(24 414)
Втрати від участі в капіталі		2255	-	-
Інші витрати	23	2270	(70 783)	(24 531)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	161 223	53 958
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	24	2300	(95 819)	(53 382)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	65 404	576
збиток		2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	65 404	576

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	5 197	5 584
Витрати на оплату праці	2505	161 019	137 654
Відрахування на соціальні заходи	2510	29 977	24 632
Амортизація	2515	9 717	7 701
Інші операційні витрати	2520	1 139 282	843 855
Разом:	2550	1 345 192	1 019 426

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

П. О. Нельга

Головний бухгалтер

О. С. Федотова



ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

Підприємство: ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
 Територія: Соломянський р-н м. Києва, Україна
 Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності: Інші види страхування, крім страхування життя
 Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знаку
 Адреса, телефон: 03038 КИЇВ, КИЇВ 38, Федорова Івана, буд.32.,літ.А
 (044) 237-02-78, (044) 237-02-56
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці
 За положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 За міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2021	12	31
30859524		
8038900000		
230		
65.12		

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.
 Форма N 1

Код по ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	5	1000	6 593	4 726
первісна вартість	5	1001	13 607	13 620
накопичена амортизація	5	1002	(7 014)	(8 894)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	6	1010	27 263	20 265
первісна вартість	6	1011	74 186	60 800
знос	6	1012	(46 923)	(40 535)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	11	1030	-	11 220
інші фінансові інвестиції	11	1035	53 901	339 613
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи	24	1045	16 067	19 831
Відстрочені аквізиторські витрати ¹	7	1060	121 201	165 111
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	8	1065	503 270	641 609
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I¹		1095	728 295	1 202 375
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	421	343
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестрахування		1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	12 924	17 559
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	-	3 244
з бюджетом	9	1135	34	4
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	1140	6 780	19 432
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	1155	33 281	31 070
Поточні фінансові інвестиції	10	1160	357 146	296 167
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	526 805	273 010
Готівка	10	1166	47	10
Рахунки в банках	10	1167	526 758	273 000
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах ¹	13	1180	3 089 651	1 094 812
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	13	1182	3 041 558	1 042 717
резервах незароблених премій	13	1183	48 093	52 095
інших страхових резервах		1184	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II¹		1195	4 027 042	1 735 641
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	11	1200	554	6 312
Баланс		1300	4 755 891	2 944 328

ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

Пасив	Примітка	Код рядка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	1400	278 659	278 659
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-
Капітал у дооцінках		1405	3 528	-
Додатковий капітал		1410	81 941	81 941
Емісійний дохід		1411	16 241	16 241
Резервний капітал		1415	92 959	103 345
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	127 249	88 694
Неоплачений капітал		1425	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Інші резерви	13	1435	26 863	24 171
Усього за розділом I		1495	611 199	576 810
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-
Довгострокові забезпечення		1520	-	-
Цільове фінансування		1525	-	-
Страхові резерви ¹	13	1530	3 968 568	2 144 330
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань		1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	13	1532	3 431 534	1 481 857
резерв незароблених премій	13	1533	537 034	662 473
інші страхові резерви		1534	-	-
Усього за розділом II¹		1595	3 968 568	2 144 330
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-
товари, роботи, послуги	14	1615	564	964
розрахунками з бюджетом	14	1620	18 938	19 380
у тому числі з податку на прибуток		1621	18 938	19 380
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці	14	1630	136	160
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	14	1635	17 731	21 208
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650	-	-
Поточні забезпечення	14	1660	6 946	7 204
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	14	1690	131 809	174 272
Усього за розділом III¹		1695	176 124	223 188
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс		1900	4 755 891	2 944 328

¹Відстрочені аквізиційні витрати, відображені у рядку 1060, включають довгострокову частину в розмірі 536 тис. грн і короткострокову частину в розмірі 164 575 тис. грн (2020: довгострокова частина в розмірі 2 342 тис. грн. та короткострокову частину в розмірі 118 859 тис. грн.). Частка перестраховика у страхових резервах, відображена у рядку 1180, на 31 грудня 2021 р. включає довгострокову частину в розмірі 21 532 тис. грн. і короткострокову частину в розмірі 1 073 280 тис. грн. (2020: довгострокова частина в розмірі 12 156 тис. грн. та короткострокову частину в розмірі 3 077 495 тис. грн.). Відповідно, станом на 31 грудня 2021 р. необоротні активи Компанії складають 1 059 332 тис. грн. (2020: 621 592 тис. грн.), а її оборотні активи складають 1 878 684 тис. грн. (2020: 4 133 745 тис. грн.).

Страхові резерви, відображені у рядку 1530, на 31 грудня 2021 р. включають довгострокову частину в розмірі 1 099 680 тис. грн. і короткострокову частину в розмірі 1 044 650 тис. грн. (2020: довгострокова частина в розмірі 232 836 тис. грн. та короткострокову частину в розмірі 3 735 732 тис. грн.). Відповідно, станом на 31 грудня 2021 р. довгострокові зобов'язання Компанії складають 1 099 680 тис. грн. (2020: 232 836 тис. грн.), а її поточні зобов'язання складають 1 267 838 тис. грн. (2020: 3 911 856 тис. грн.). Див. також Примітку 13, де розкрито інформація про подання відстрочених аквізиційних витрат, страхових резервах та частки перестраховика в них.

Керівник

П. О. Нельга

Головний бухгалтер

О. С. Федотова



ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

Підприємство: ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»

Дата (рік, місяць число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	12	31
30859524		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2021 рік

Форма N 2

Код по ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	15	2000	1 494 200	1 348 783
Чисті зароблені страхові премії	15	2010	1 494 200	1 348 783
Премії підписані, валова сума	15	2011	2 347 065	1 913 206
Премії, передані у перестраховання	15	2012	731 428	524 811
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	15	2013	125 439	63 064
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	15	2014	4 002	23 452
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	16	2050	(94 377)	(80 134)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17	2070	(653 961)	(601 319)
Валовий:				
прибуток		2090	745 862	667 330
збиток		2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	18	2110	(49 163)	42 333
Зміна інших страхових резервів, валова сума	18	2111	1 949 677	(2 684 366)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	18	2112	(1 998 840)	2 726 699
Інші операційні доходи	19	2120	154 678	3 108
Адміністративні витрати	20	2130	(105 722)	(84 056)
Витрати на збут	21	2150	(682 535)	(574 402)
Інші операційні витрати	22	2180	(16 188)	(5 281)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	46 932	49 032
збиток		2195	-	-
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	23	2220	82 706	165 169
Інші доходи	23	2240	4 301	25 087
Фінансові витрати	23	2250	-	(7 282)
Втрати від участі в капіталі	11	2255	(1 585)	-
Інші витрати	23	2270	(40 265)	(70 783)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	92 089	161 223
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	24	2300	(70 884)	(95 819)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	21 205	65 404
збиток		2355	-	-

ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 205	65 404

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	5 598	5 197
Витрати на оплату праці	2505	190 206	161 019
Відрахування на соціальні заходи	2510	35 296	29 977
Амортизація	2515	10 460	9 717
Інші операційні витрати	2520	1 311 223	1 139 282
Разом:	2550	1 552 783	1 345 192

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

П. О. Нельга

Головний бухгалтер

О. С. Федотова



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УСГ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

Підприємство: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УСГ»
 Територія: Солянийський р-н м. Кієва, Україна
 Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності: Інші види страхування, крім страхування життя
 Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знаку
 Адреса, телефон: вулиця ФЕДОРОВА ІВАНА, буд. 32 ЛПТ.А, м. КИЇВ, 03038
 (044) 237-02-55, (044) 237-02-56
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці)
 За положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 За міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць число)
 за ЄДРПОУ
 за КАТОТТГ¹
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2022	12	31
30859524		
UA80000000000980793		
230		
65.12		

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.
 Форма № 1

Код по ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	5	1000	4 726	3 061
первісна вартість	5	1001	13 620	13 701
накопичена амортизація	5	1002	(8 894)	(10 640)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	6	1010	20 265	20 774
первісна вартість	6	1011	60 800	65 261
знос	6	1012	(40 535)	(44 487)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції	11	1035	350 833	76 263
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи	24	1045	-	2 704
Відстрочені аквізиційні витрати ¹	7	1060	165 111	309 014
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	8	1065	641 609	592 337
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I¹		1095	1 182 544	1 004 153
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	343	355
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестрахування		1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	17 559	29 327
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	3 244	4 120
з бюджетом	9	1135	4	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	1140	19 432	28 700
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	1155	50 901	59 249
Поточні фінансові інвестиції	10	1160	296 167	340 069
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	273 010	1 465 481
Готівка	10	1166	10	62
Рахунки в банках	10	1167	273 000	1 465 419
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах ¹ у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	13	1180	1 094 812	499 999
резервах збитків або резервах належних виплат	13	1182	1 042 717	484 496
резервах незароблених премій	13	1183	52 095	15 503
інших страхових резервах		1184	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II¹		1195	1 755 472	2 427 300
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	11	1200	6 312	6 312
Баланс		1300	2 944 328	3 437 765

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УСГ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

Підприємство: Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УСГ»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	12	31
30859524		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2022 рік

Форма N 2

Код по ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	15	2010	1 919 204	1 494 200
Премії підписані, валова сума	15	2011	3 167 510	2 347 065
Премії, передані у перестраховання	15	2012	(886 694)	(731 428)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	15	2013	(325 019)	(125 439)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	15	2014	(36 593)	4 002
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	16	2050	(146 148)	(94 377)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17	2070	(596 813)	(653 961)
Валовий:				
прибуток		2090	1 176 243	745 862
збиток		2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	18	2110	(229 283)	(49 163)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	18	2111	370 166	1 949 677
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	18	2112	(599 449)	(1 998 840)
Інші операційні доходи	19	2120	199 349	154 678
Адміністративні витрати	20	2130	(105 466)	(105 722)
Витрати на збут	21	2150	(1 132 453)	(682 535)
Інші операційні витрати	22	2180	(15 441)	(16 188)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	-	46 932
збиток		2195	(107 051)	-
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	23	2220	274 317	82 706
Інші доходи	23	2240	13 049	4 301
Фінансові витрати	23	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	11	2255	-	(1 585)
Інші витрати	23	2270	-	(40 265)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	180 315	92 089
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	24	2300	(95 304)	(70 884)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	85 011	21 205
збиток		2355	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УСГ»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
 (в тисячах гривень)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	85 011	21 205

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	4 539	5 598
Витрати на оплату праці	2505	243 242	190 206
Відрахування на соціальні заходи	2510	45 858	35 296
Амортизація	2515	6 095	10 460
Інші операційні витрати	2520	1 696 587	1 311 223
Разом:	2550	1 996 321	1 552 783

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

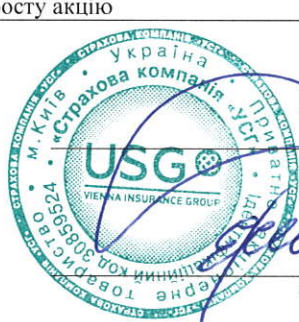
Найменування показника	Код	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

П. О. Нельга

Головний бухгалтер

О. С. Федотова



Бібліографічна довідка

Тема магістерської роботи:

«Фінансова надійність страхових компаній: теорія, методика, практика»

Обсяг пояснювальної записки 70 сторінок.

Кількість рисунків 14 шт.

Кількість таблиць 23 шт.

Кількість додатків 3 шт. на 35 сторінках.

Графічний матеріал (слайди) 9 шт.

Перелік графічного матеріалу:

Слайд 1 – Економічна суть фінансової надійності страхових компаній

Слайд 2 – Методика оцінювання фінансової надійності страхових компаній

Слайд 3 – Аналіз страхового ринку України

Слайд 4 – Динаміка показників платоспроможності страхових компаній

Слайд 5 – Динаміка показників стійкості та фінансової незалежності страхових компаній

Слайд 6 – Динаміка показників фінансової надійності страхових компаній

Слайд 7 – Інтерпретація результатів оцінювання фінансової надійності страхових компаній

Слайд 8 – Механізм управління фінансовою надійністю страхових компаній

Слайд 9 – Напрями удосконалення системи управління фінансовою надійністю

17.01.2024 р.

_____ Шпільчак О.