



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
Чорноморський національний університет  
імені Петра Могили

Кафедра фінансів і кредиту

Булавко Катерина Іванівна

## УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

Кваліфікаційна робота магістра на здобуття  
ступеня вищої освіти магістр  
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
за освітньо-професійною програмою «Фінансовий менеджмент»

Керівник кваліфікаційної роботи магістра:  
канд.екон.наук, доцент Васильєв А.А.

Рецензент:  
д-р. екон. наук, професор Великий Ю. В.

Миколаїв 2023

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b>	<b>3</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ОГЛЯД ЛІТЕРАТУРИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ</b>	<b>7</b>
1.1. Сутність управління фінансами страхової компанії	7
1.2. Завдання управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану	12
<b>РОЗДІЛ 2. МЕТОДОЛОГІЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ</b>	<b>17</b>
2.1. Структура управління фінансами в умовах воєнного стану	17
2.2. Інформаційне забезпечення управління фінансами страхової компанії	22
2.3. Оцінка ефективності управління фінансами страхової компанії	27
<b>РОЗДІЛ 3. ЕМПІРИЧНА ОЦІНКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ УКРАЇНИ</b>	<b>35</b>
3.1. Оцінка управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА»	35
3.2. Оцінка управління фінансами у ПРАТ «СК «УНІКА»	41
3.3. Оцінка управління фінансами у ПАТ «Інноваційний страховий капітал»	47
3.4. Оцінка управління фінансами у ПАТ «УАСК АСКА»	52
3.5. Оцінка управління фінансами у ПРАТ «СК «ПЕРША»	59
3.6. Побудова економетричної моделі для порівняльного аналізу управління фінансами досліджуваних страхових компаній	63
<b>РОЗДІЛ 4. РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНКИ ТА ОБҐРУНТУВАННЯ РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ</b>	<b>79</b>
<b>ВИСНОВКИ</b>	<b>86</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b>	<b>89</b>
<b>ДОДАТКИ</b>	<b>95</b>

## ВСТУП

*Актуальність теми.* Страхування є однією з найважливіших складових інфраструктури забезпечення соціально-економічного розвитку країни, одним з найефективніших способів профілактики та мінімізації ризиків, які притаманні складній сфері соціально-економічного розвитку.

Протягом останніх двох років страхова система України опинилася під впливом значних негативних факторів: пандемія Covid-19, війна з РФ. Це призвело до скорочення кількості страхових компаній, відтоку грошових коштів, наявності високого рівня кредитної заборгованості, зниження фінансової стійкості, отримання катастрофічних збитків.

Вирішення зазначених проблем в страховому секторі країни неможливе без розробки та впровадження якісного управління фінансами. Зважаючи на це необхідно детально дослідити сутність управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану.

Вагомий внесок у дослідження управління фінансами страхових компаній зробили такі зарубіжні та вітчизняні вчені: І.Г. Аберніхіна, А.М. Берест, О.В. Добровольська, О.С. Журавка, В.І. Криленко, І.Г. Сокиринська, Є.О. Торшин, І.Ю. Рудь та ін.

*Мета і завдання дослідження.* Метою дипломної роботи є обґрунтування теоретико-методичних положень управління фінансами страхової компанії та визначення напрямків щодо його поліпшення. Досягнення мети роботи зумовило необхідність визначення та розв'язання таких основних завдань:

- дослідити сутність управління фінансами страхової компанії;
- описати завдання управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану;
- розглянути структуру управління фінансами в умовах воєнного стану;

- окреслити інформаційне забезпечення управління фінансами страхової компанії;
- дослідити етапи оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії;
- представити оцінку управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА»;
- представити оцінку управління фінансами у ПРАТ «СК «УНІКА»;
- представити оцінку управління фінансами у ПАТ «Інноваційний страховий капітал»;
- представити оцінку управління фінансами у ПАТ «УАСК АСКА»;
- представити оцінку управління фінансами у ПРАТ «СК «ПЕРША»;
- побудувати економетричну модель для порівняльного аналізу управління фінансами досліджуваних страхових компаній;
- виявити проблеми та запропонувати рекомендації щодо управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану.

*Об'єктом дослідження* є управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША».

*Предметом дослідження* є сукупність теоретичних та прикладних засад управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану.

*Методи дослідження.* Для вирішення поставлених завдань у роботі застосовувалися загальнонаукові та специфічні методи наукових досліджень, такі як: діалектичний метод наукового пізнання економічних явищ і процесів; групування, порівняння й конкретизації; монографічний та абстрактно-логічний методи; економіко-статистичні та експертні методи тощо.

*Інформаційною базою проведеного дослідження* слугували розробки та публікації наукових досягнень вітчизняних та зарубіжних вчених, законодавчі та нормативно-правові акти, довідково-інформаційні видання та матеріали

доповідей науково-практичних конференцій, дані статистичної звітності ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША», аналітична інформація, джерела мережі Інтернет, а також інша методична, навчальна та періодична література за темою дослідження.

*Коротка характеристика розділів.* У першому розділі роботи було досліджено сутність управління фінансами страхової компанії; описано завдання управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану; розглянуто структуру управління фінансами в умовах воєнного стану. Другий розділ роботи передбачав опис методології управління фінансами страхових компаній. У третьому розділі представлено оцінку управління фінансами таких страхових компаній, як: ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША». Четвертий розділ проекту присвячений результатам оцінки та обґрунтування рекомендацій щодо управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану.

*Наукова новизна одержаних результатів* полягає у теоретичному обґрунтуванні та порівнянні сучасних методик оцінки управління фінансами страхових компаній.

Найбільш суттєві наукові результати проекту, що містять наукову новизну і характеризують особистий внесок автора, такі:

- класифікація цілей забезпечення управління фінансами страхових компаній;
- характеристика зацікавлених сторін у проведенні оцінки управління фінансами страхових компаній.

*Практичне значення одержаних результатів.* Висновки і практичні рекомендації, розроблені на основі результатів дослідження дозволять компаніям стабілізувати ситуацію та підвищити значення страхування в системі

соціально-економічних та фінансових відносин.

Наукові результати, розробки й пропозиції, викладені в дипломному проекті, є результатом проведених досліджень автора у сфері управління фінансами страхових компаній.

*Структура роботи.* Основний зміст дипломної роботи викладено на 95 сторінках, у тому числі список використаних джерел з 65 найменувань. Робота містить 38 таблиць, 29 рисунків.

# 1. ОГЛЯД ЛІТЕРАТУРИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

## 1.1. Сутність управління фінансами страхової компанії

Страхова діяльність має багато відмінностей від інших видів підприємницької діяльності. Головним чином це виявляється у відповідальності страховика за виконання прийнятих зобов'язань перед своїми клієнтами-страхувальниками. Здійснюючи стабілізуючий вплив на економіку країни, завдяки функції відшкодування збитків від різних несприятливих подій, страхування виступає й у ролі регулятора ринкових процесів. Регулюючи розміщення мобілізованих коштів страхувальників (страхових премій), держава має можливість фінансувати розвиток інфраструктури економіки, що покращує рівень життя населення [17, с. 94].

Тому, надзвичайно важливо, проводити контролінг управління фінансами страхової компанії, а також дослідження всіх факторів та процесів, що впливають на стан фінансів страховика, особливо в сучасних мінливих умовах.

Дефініція «управління фінансами» висвітлюється у працях багатьох вітчизняних та зарубіжних науковців. Розглянемо деякі з них у табл. 1.1.

**Таблиця 1.1 – Дефініція «управління фінансами» з погляду різних науковців**

№	Науковець	Визначення
1	2	3
1	І.Г. Аберніхіна [2]	Управління фінансами – це ефективне управління потоками коштів організації. Потоки коштів компанії, природно, рухаються у двох напрямках: надходження коштів та їх використання.
2	О. Сідак [4]	Управління фінансами компанії – це послідовна діяльність її працівників з організації та управління фінансовими відносинами, грошовими фондами та грошовими потоками.

1	2	3
3	В.Г. Баненко-Левада [6]	Управління фінансами є сферою діяльності, що спрямована на поліпшення кінцевого результату господарської діяльності організації.
4	В.В. Галушак [10]	Управління фінансами – цілеспрямоване формування процесу перерозподілу фінансових ресурсів між різними суб'єктами фінансової системи та всередині них; діяльність із залучення та ефективності використання фінансових ресурсів.
5	І.А. Гузела [13]	Управління фінансами компанії – це управління у сфері грошових відносин щодо формування, розподілу та використання грошових доходів, накопичень та фінансових ресурсів з метою найбільш ефективного їх використання та підвищення платоспроможності компанії.
6	О.А. Землячова [18]	Управління фінансами – це система дій з оптимізації фінансової моделі (бухгалтерського балансу) будь-якого господарюючого суб'єкта.
7	А.В. Бондар [27]	Управління фінансами – це стратегічна методика, пов'язана зі створенням, контролем та моніторингом усіх фінансових ресурсів, необхідних для досягнення бізнес-цілей. Вона включає оцінку прибутковості, витрат, руху грошових коштів організації.

Джерело: [2; 4; 6; 10; 13; 18; 27]

Аналіз представлених понять показує, що управління фінансами страхової компанії – це єдиний спосіб вести бізнес у збалансованому режимі, знижуючи ризики та виключаючи зайві витрати. Тобто, це комплексне поняття, що характеризує реальну та потенційну фінансову конкурентоспроможність господарюючого суб'єкта та відображає наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів.

Отже, фінансовий стан оцінює ефективність способів і методів управління фінансовими ресурсами компанії, які є основним об'єктом аналізу.

Можна стверджувати, що управління фінансами відноситься до економічної категорії та є характеристикою фінансово-господарської діяльності страхової компанії.

Страхова компанія є суб'єктом ринку, і перед нею також стоїть проблема



забезпечення фінансової стійкості. Проте, порівняно з іншими суб'єктами господарювання, страхова компанія має значні особливості у джерелах формування фінансових ресурсів, їх структурі та переміщенні.

О.В. Марценюк-Розарьова вважає, що забезпечуючи страховий захист суспільства, страхова компанія включається до сфери особливих відносин, які виражає категорія страхування [27, с. 63].

О. Шевчук, акцентує увагу на тому, що у ході кругообігу коштів страхової компанії виникають відносини, які мають ознаки страхових, або такі, що їх не мають [52, с. 138]. При цьому кошти страховика не втрачають характеру фінансових ресурсів, оскільки фінанси – категорія з ширшою сферою дії, ніж страхування. В силу економічної сутності страхування, як розподілу збитків між замкненим колом учасників, страхові ресурси мають цільовий характер і не можуть бути використані на покриття фінансових зобов'язань. У той же час фінансові ресурси можуть використовуватись для покриття страхових зобов'язань та за необхідності виступати як фонд самострахування страховика, тобто, зрештою, забезпечувати стійкість лише на рівні системи.

Науковець стверджує, що страховий ризик, який лежить в основі страхових операцій, об'єктивно обумовлює підвищення вимог щодо якості фінансових ресурсів страхової компанії [52, с. 139]. Ці вимоги дозволяють виділити специфічну ознаку фінансової стійкості, яка властива лише страховим компаніям: відповідність кількості та якості ресурсів величині та структурі прийнятого страхового ризику, що означає можливість виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Як суб'єкт господарської діяльності страховик взаємодіє з різними категоріями осіб, яких з різних причин цікавлять ефективність управління фінансами страхової компанії, тенденції його зміни у майбутньому.

Отже, під управлінням фінансами страхової компанії розуміють процес управління відтворенням за допомогою формування та використання

фінансових ресурсів страхової організації, для здійснення певної суспільної форми функціонування страхового фонду, що є відокремленою структурою, яка здійснює укладання договорів страхування та їх обслуговування.

Кругообіг коштів страхової компанії не обмежується здійсненням страхових операцій, він ускладнюється залученням їх у інвестиційний процес. Л.С. Синельник вважає, що механізм формування фінансового потенціалу забезпечується [43, с. 390]:

- інтегрованістю у фінансову систему суспільства;
- галузевою специфікою структури коштів страхової компанії;
- широкими можливостями інвестиційної діяльності.

Найважливішою умовою виконання страховиком своїх зобов'язань є його фінансова стійкість та платоспроможність. Якщо фінансова стійкість говорить про можливість страхової компанії виконувати свої зобов'язання усім наявним капіталом, то платоспроможність – про здатність виконати ці зобов'язання вчасно.

Етапи управління фінансами страхової організації включають оцінку фінансового стану організації, що складається з розрахунку показників фінансової діяльності.

Типова класифікація фінансового стану страхової компанії дозволяє виділити різні типи її фінансової стійкості [29, с. 147].

Стан стійкості чи нестійкості страхової компанії формується під впливом внутрішньо-системних та позасистемних факторів, різних за характером (економічних, політичних, демографічних, тощо) та за ступенем їх впливу.

Характеристикою сталого стану є здатність страхової компанії своєчасно оплачувати свої зобов'язання та у разі необхідності настання непередбачених обставин – їх врегульовувати.

До ознак стійкості фінансового стану страхової компанії В.І. Аранчій відносить [5, с. 112]:

- відсутність простроченої заборгованості перед клієнтами, кредиторами, банком, бюджетом, своєчасність розрахунків за зобов'язанням;
- достатню участь власних коштів у фінансуванні ресурсів, що вимірюється в пайовому еквіваленті, загальному формуванні майна підприємства (не менше 50%) та оборотних активів як найбільш мобільної частини майна (щонайменше 30 %).

I.A. Гузела вважає, що нестійкий фінансовий стан страхової компанії може бути пов'язаний з такими причинами як [13, с. 120]:

- недостатня забезпеченість страхової компанії власними коштами, викликана провадженням збиткової діяльності, що призводить до іммобілізації коштів (використання не за призначенням) та фінансових ресурсів замість вкладень в активи, що здатні приносити дохід. При цьому, виникнення збитку може бути спричинене перевитратою коштів, неефективністю політики ціноутворення на послуги страхування, наявністю значних та не раціональних витрат тощо;
- нераціональність розміщення коштів у активах, що призводять до «заморожування» фінансових ресурсів внаслідок неефективності використання основних фондів, послаблення комерційної політики страхування клієнтів, неплатоспроможності ключових клієнтів тощо;
- надмірне інвестування коштів у необоротні активи, які не забезпечені власними фінансовими джерелами, довгостроковими кредитами або тривалістю розстрочення платежу, що надалі є причиною зниження власних оборотних ресурсів та можливо призведе до формування довгострокових активів за рахунок зобов'язань короткострокового характеру.

Таким чином, за допомогою аналізу фінансового стану страхової компанії, оцінки фінансової стійкості, дослідження ймовірності банкрутства та розрахунку ефективності використання фінансових ресурсів здійснюється управління фінансами страхової компанії.

## **1.2. Завдання управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану**

Сьогодні дуже важливою стала наявність у страхових компаніях спеціальної команди експертів із чітко розподіленими ролями, що швидко збиратиме та аналізуватиме інформацію, оперативно прийматиме рішення та вживатиме необхідні рішення для забезпечення безперебійної діяльності бізнесу з мінімальними фінансовими та репутаційними втратами.

Головні редактори сайту ЛІГА:ЗАКОН зазначають, що в умовах воєнного стану до традиційних ризиків, додалися ризики фізичної безпеки працівників, руйнування потужностей компанії, логістичних ланцюгів тощо. За таких умов наявність антикризової команди, що координуватиме діяльність різних підрозділів компанії, є необхідною [41].

До прикладу, у компанії «ІВОХ BANK» визначили три стадії кризи та завдання, які виконує ця команда [1]:

1) у період стабільності – запобігання кризі: моніторинг стану організації, прогнозування потенційних ризиків і розроблення запобіжних заходів;

2) у період кризи – протидія: детальна діагностика ситуації, розроблення антикризового плану, розподіл обов'язків між відповідальними особами та контроль за дотриманням плану;

3) після завершення кризи – «робота над помилками»: аналіз впливу кризи на діяльність бізнес-організації, оцінка ефективності роботи антикризової команди, «засвоєння уроків» для протидії кризам у майбутньому.

Найактивнішою стадією антикризового управління є протидія кризі, що вже настала. За таких умов функції антикризової команди, залежно від її складу, можуть бути такі:

- забезпечення фінансової стабільності компанії під час кризової ситуації;

- упровадження рішень, спрямованих на підтримку постраждалих під час кризи співробітників, релокація співробітників [54, с. 143];
- комунікація з працівниками, партнерами, ЗМІ [58, с. 77];
- оцінка фізичних збитків на об'єктах; розв'язання питань, пов'язаних зі страховими відшкодуваннями [60];
- забезпечення безперервної роботи ІТ-інфраструктури компанії [57];
- співпраця з місцевими та національними правоохоронними органами [57];
- оцінка ризиків, правомірності антикризових планів та їх юридичних наслідків [1].

Основна проблема в управлінні фінансами в умовах воєнного часу полягає в тому, щоб швидко знайти експертів, які мають досвід або знання в управлінні цією кризовою ситуацією [57]. Однак навіть коли організації збирають такі знання, вони не завжди мають відповідні механізми для їх використання.

У страхових компаніях можуть розроблятися антикризові програми, які передбачають розширення найістотніших вузьких місць. Цільова ув'язка основних програм по горизонталі (між самими програмами) і по вертикалі (між стадіями їх реалізації) забезпечується вирішенням низки взаємозалежних завдань єдиного процесу управління фінансами під час воєнного стану. Любенко Н.М. пропонує їх розглядати за такими напрямками [26, с. 180]:

1) Моніторинг – ситуаційний аналіз, пов'язаний із визначенням можливих джерел та зон ризику. Слід виявити основні фактори ризику, що визначають їх взаємовідносини та вплив на загальний стан страхової компанії. Потім важливо обґрунтовано вирішити, вплив яких факторів страхова компанія може витримати, а дію яких треба зменшити (важливо де саме знаходиться організація: у зоні активних бойових дій чи ні).

2) Розробка та проведення системи заходів щодо запобігання кризовим

явищам (своєчасна відмова від надання послуг, що не користуються попитом, закриття підрозділів на територіях, де ведуться активні бойові дії тощо).

3) Підготовка до дій за умов настання неминучих чи ймовірних кризових ситуацій (зменшення ризику та послаблення наслідків за рахунок компенсаційних заходів, у тому числі створення запасів та резервів, перепідготовки кадрів тощо).

4) Безпосереднє реагування на виникнення кризової ситуації, включаючи дії щодо запобігання збиткам і власне ліквідації кризової ситуації (забезпечення мінімально необхідної життєдіяльності найважливіших систем страхової компанії).

5) Пом'якшення та усунення наслідків кризової ситуації за рахунок здійснення компенсаційних та відновлювальних заходів.

6) Проведення стабілізаційних заходів. Основні рекомендації щодо управління в умовах кризової ситуації, в умовах воєнного стану, зводяться до наступного:

– у разі виникнення кризової ситуації воєнного характеру повинна починати працювати спеціальна мережа зв'язків. Її призначення полягає в тому, щоб швидко передавати інформацію всім ланкам компанії: керівництву, підрозділам; одночасно фільтрувати загальну масу інформації;

– для розробки та реалізації таких антикризових заходів необхідно мати мережу оперативних груп управлінських працівників. Для координації діяльності таких груп створюється штабна група на чолі з керівником бізнес-організації. Зв'язок між штабною та оперативними групами повинен будуватися – безпосередньо.

Традиційно, завдання управління фінансами страхової компанії можна представити наступним чином [22, с. 56]:

1) якісна оцінка базової інформації для проведення аналізу та достовірності бухгалтерської (фінансової) звітності страхової компанії;

- 2) оцінка динаміки зміни фінансових ресурсів, їх складу та структури;
- 3) оцінка динаміки зміни майна страхової компанії, його складу та наявної структури;
- 4) оцінка коефіцієнтним способом ділової активності суб'єкта аналізу;
- 5) визначення типу фінансової стійкості, її загального рівня, оцінка отриманих даних;
- 6) оцінка ліквідності коштів страхової компанії, визначення платоспроможності;
- 7) загальна оцінка ступеня збитковості діяльності, ймовірності настання банкрутства;
- 8) визначення основних моментів реабілітації, комплексних стратегій поліпшення діяльності та підвищення рівня фінансової стійкості та фінансового стану в цілому.

На думку В.І. Криленко, з метою вивчення ефективності використання фінансових ресурсів, аналізом фінансового стану займаються не тільки директори та керівники структурних підрозділів страхової компанії, а навіть власники бізнесу; інвестори; банки для визначення кредитних умов та оцінки можливості фінансового ризику неповернення коштів; податкові інспекції для оцінки правильності надходження коштів до бюджетів усіх рівнів, виконання планових показників щодо надходження тощо [25, с. 87]. З цієї точки зору аналіз може бути класифікований на зовнішній та внутрішній.

Компетентні служби страхової компанії проводять внутрішній аналіз, результати якого використовуються в подальшому для планування діяльності, контрольних функцій та складання прогнозів фінансового розвитку. Метою такого аналізу є забезпечення планомірного надходження коштів та розміщення власних та позикових джерел фінансування для отримання максимального прибутку та виключення ймовірності банкрутства [28].

Інвестори, клієнти, контролюючі органи проводять зовнішній аналіз на

базі опублікованої фінансової звітності страхової компанії. Метою такого аналізу є встановлення можливості вигідного розміщення коштів для максимізації прибутку та виключення втрат / ризиків. При цьому зовнішній аналіз характеризується такими рисами [7, с. 90]:

- велика чисельність суб'єктів різних організаційно-правових форм, що проводять аналіз та користуються інформацією про загальну діяльність страхової компанії;

- наявність безлічі цілей та інтересів під час проведення такого аналізу;

- існування типових стандартів та методів обліку та звітності;

- проведення аналізу лише на підставі зовнішньої звітності;

- обмежена можливість проведення аналізу за рахунок використання лише зовнішньої (публічної) інформації;

- максимальна відкритість результатів такого аналізу для всіх суб'єктів, які використовують інформацію щодо функціонування страхової компанії.

Отже, основною метою управління фінансами страхової компанії є максимізація прибутків та мінімізація ризиків, пов'язаних з реалізацією страхової діяльності в умовах воєнного стану.



## **2. МЕТОДОЛОГІЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ**

### **2.1. Структура управління фінансами в умовах воєнного стану**

У сучасних умовах, що характеризуються нестабільністю, військовими діями, що продовжуються, і як наслідок, скороченням чисельності та падінням платоспроможності населення, бізнес-організації України змушені здійснювати свою господарську діяльність в умовах економічної кризи. При цьому нездатність до виживання в умовах обмеженості ресурсів та швидких змін факторів зовнішнього середовища, розриву традиційних господарських зв'язків, зміни доходів населення та структури попиту стає причиною не тільки втрати доходів та прибутків, а й припинення існування багатьох бізнес-організацій України.

24 лютого 2022 року у зв'язку з вторгненням Росії на територію України було введено військовий стан. Це особливий правовий режим, який, серед іншого, передбачає тимчасове обмеження прав та законних інтересів юридичних та фізичних осіб. Звичні уявлення про норми перестають діяти, бізнесу доводиться приймати нові правила, заборони та обмеження [1].

Для розуміння концептуальних основ антикризового управління страховою компанією в умовах воєнного стану, спочатку розглянемо, що мається на увазі під поняттям «воєнний стан». В законодавчих документах визначено, що воєнний стан – це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі

збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень [41].

Резюмуючи ознаки воєнного стану, розглянемо наслідки, які він чинить на економіку України (табл. 2.1).

**Таблиця 2.1 – Наслідки, що чинить воєнний стан на економіку України**

№	Ознаки економічної кризи	Характеристики економічної кризи
1	Спад виробництва	внаслідок військових дій та розриву господарських зв'язків
2	Банкрутство бізнес-організацій	внаслідок виїзду власників підприємств із території України під час воєнного стану
3	Розрив господарських зв'язків	внаслідок військових дій зі сторони РФ
4	Зростання безробіття	внаслідок скорочення кількості бізнес-організацій та робочих місць
5	Зниження життєвого рівня населення	внаслідок витрат на ведення військових дій та зниження рівня оплати праці
6	Загострення протиріч у соціально-економічній системі	внаслідок військових дій та соціальної напруженості
7	Скорочення надходжень до бюджету	внаслідок скорочення чисельності підприємств та падіння рівня доходів
8	Зміна структури купівельного попиту	внаслідок падіння доходів домогосподарств
9	Зниження купівельної спроможності населення	внаслідок падіння доходів населення

Джерело: розроблено автором

Як показує табл. 2.1, на даний час в Україні присутні всі ознаки економічної кризи, хоча вони мають свої характерні риси та причини виникнення, обумовлені військовими діями, виїздом власників підприємств із території України, відтоку кадрів. Для страхових компаній України найбільш загрозованими ознаками економічної кризи є банкрутство, розрив господарських зв'язків, зниження життєвого рівня та як наслідок – платоспроможного попиту

населення.

Таким чином, виділені проблеми зумовлюють необхідність розробки науково-обґрунтованих механізмів та підходів до формування стратегій антикризової поведінки та управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану.

В основі сучасного стратегічного планування поведінки страхової компанії в умовах кризи лежить концепція антикризового управління фінансами, яку сучасні вчені розглядають як на макрорівні (державне антикризове регулювання), і на рівні організації (антикризове управління) [41; 53; 64]. При цьому концептуально нині існують розбіжності між авторами сучасної економічної літератури з приводу визначення, структури, механізмів та в цілому щодо методології антикризового управління фінансами страхових компаній.

Важливо, щоб існувала низка систем підтримки прийняття рішень або заснованої на знаннях системи кризового управління фінансами від національного до місцевого та індивідуального рівня страхової компанії, для реагування на непередбачувані події та підвищення швидкості та ступеня, в якій компанії опрацюються від цих інцидентів. Загальною рисою теорії антикризового управління фінансами в умовах воєнного часу є її акцент на ефективному поширенні інформації та комунікації між усіма відповідними учасниками [59, с. 900].

Тим не менш, теорії часто не концентруються на процесах, частина завдань полягає в тому, щоб зрозуміти цілі і потім надати відповідні знання потрібному відділу в потрібному місці і в потрібний час. Хоча це твердження здається простим, реальність така, що компанії стикаються з багатьма труднощами і великою кількістю проблем у спробі управління кризами в умовах воєнного стану. Кризи створюють неконтрольовані та динамічні сценарії, які можуть бути розшифровані тільки людьми, які вже мають досвід в подібних

ситуацій.

В.М. Олійник вважає, що є багато різних ідей про те, як найкраще впоратися із кризовою ситуацією в умовах воєнного стану [30, с. 114]. Науковець наголошує, що ці ідеї відрізняються, проте мають деякі спільні елементи:

- необхідність передбачати потенційні кризові ситуації і готуватися до них;
- необхідність надання точної інформації під час кризи;
- якнайшвидше реагувати на ситуацію;
- потреба у відповіді зверху та необхідність довгострокових рішень.

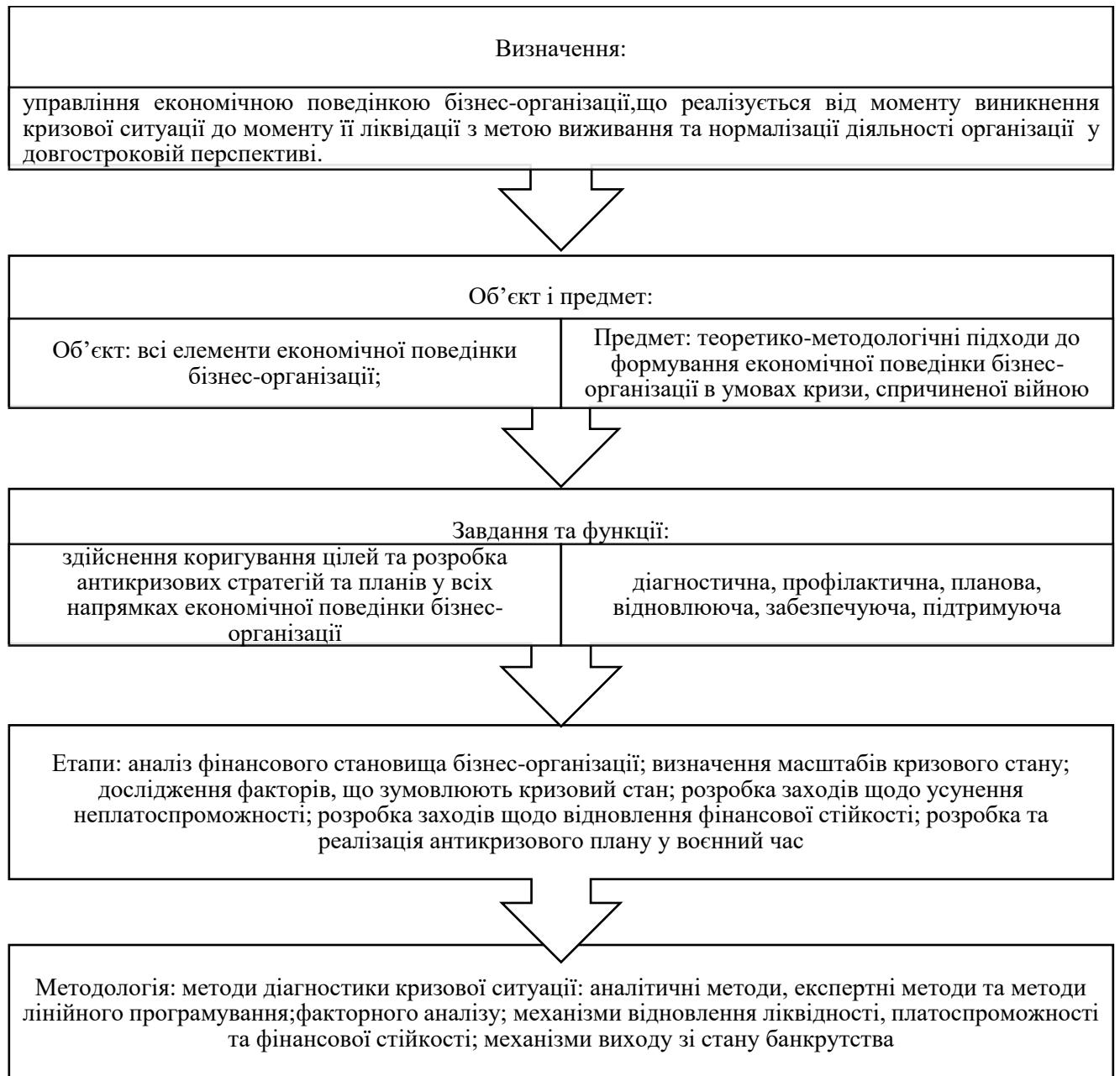
Г.О. Роганова зазначає, що в умовах воєнного часу вкрай важливо забезпечити прийняття дій управлінської підсистеми, здатних звести до мінімуму негативний вплив факторів небезпеки, або навіть перетворити його на нові можливості. А управління безпекою зводиться до прийняття своєчасних управлінських рішень щодо вибору та реалізації таких дій. Ситуація ускладнюється тим, що управлінські рішення під час дії воєнного стану приймаються в умовах найбільш яскраво вираженої невизначеності та високого ризику та спрямовуються на його мінімізацію. Зазвичай, невизначеність виступає необхідною умовою функціонування та породжує ризик в прийнятті рішень. Тому більш точним є визначення, згідно з яким ризик розуміється як можливість несприятливого результату в умовах невизначеності [40, с. 34].

Узагальнюючи усе вище описане, представимо авторську концептуальну схему сучасного управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану (рис. 2.1).

Відповідно до цієї схеми, стає можливим розглянути процес управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану з позицій поведінкового підходу. У ній узагальнено об'єкт та предмет управління, його завдання та функції, етапи та методологію управління.

Сучасне управління фінансами страхових компаній – це метод

запобігання та планування непередбачуваних ситуацій, а також метод боротьби з ними у разі їх виникнення, з метою пом'якшення їх катастрофічних наслідків на діяльність компанії.



**Рисунок 2.1 – Концептуальна схема управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану з позицій поведінкового підходу**

Джерело: розроблено автором

Отже, воєнний час, такі проблеми, як воєнні дії, терористичні акти та

спалахи Covid-19, мають величезний вплив на усі сфери економіки України. Всі ці «впливи» порушують функціонування страхових компаній і вимагають заходів у відповідь з боку органів державної і місцевої влади.

## **2.2 Інформаційне забезпечення управління фінансами страхової компанії**

Ефективність управління фінансами страхової компанії залежить від повноти та якості використовуваної інформації. Спрощений підхід проведення аналізу управління фінансами страхової компанії передбачає використання лише даних бухгалтерської звітності. При цьому, звужуються рамки такого аналізу та знижується його результативність, тому що залишаються невивченими фактори, що мають значний вплив на об'єктивну оцінку управління фінансами страхової компанії.

Методичною основою системи управління фінансами страхової компанії виступає інформаційне забезпечення. Ефективність будь-якої управлінської системи значною мірою залежить від повного, достовірного та своєчасного інформаційного забезпечення. На думку Н.І. Демчук, при проведенні оцінювання управління фінансами страхової компанії страхової компанії використовується значна інформаційна база у складі: макроекономічних показників, показників агрегованих фінансових звітів і балансів, інституцій фінансового ринку та мікроекономічних [14].

На нашу думку, інформаційне забезпечення аналізу повинне містити три типи інформації: загальноекономічну та макроекономічну інформацію, яка виступає допоміжною інформацією і носить загальноекономічний характер; мікроекономічну інформацію, яка надає можливість фактичної оцінки рівня фінансового стану страхової компанії на основі розрахунку необхідних показників; інформацію про напрямки забезпечення ефективного управління

фінансами страхової компанії.

Г.А. Іващинко вважає, що оцінка управління фінансами страхової компанії проводиться на підставі наступних джерел інформації [19, с. 32]:

- 1) нормативні законопроекти;
- 2) інформація про планові показники діяльності;
- 3) публічна та непублічна (бухгалтерська) звітність страхової компанії, у тому числі квартальна, дані статистики (статистична звітність);
- 4) іншого роду інформація, що публікується у засобах масової інформації, електронних джерелах, маркетингових дослідженнях тощо.

Як з'ясувалося, для проведення оцінки управління фінансами страхової компанії досить важливим етапом є визначення необхідного інформаційного забезпечення, подамо його у табл. 2.2 [36, с. 390].

**Таблиця 2.2 – Інформаційне забезпечення аналізу управління фінансами страхової компанії**

Інформаційне забезпечення	Стисла характеристика в контексті економічного аналізу
<b>Облікова інформація</b>	
Журнали – ордери і дебетові відомості	Узагальнюють інформації щодо окремих об'єктів обліку та застосовуються для оцінки структури та динаміки об'єкту аналізу.
Аналітичні відомості	Застосовуються для оцінки наявності, стану, динаміки та структури об'єкту оцінки взагалі, по окремих групах та об'єктах.
<b>Звітна інформація</b>	
Баланс	Форма фінансової звітності, яка містить інформацію щодо майна підприємства та джерел його отримання
Звіт про фінансові результати	Розкриває інформацію відносно: <ul style="list-style-type: none"> <li>– доходів, витрат та фінансових результатів підприємства від усіх за видами діяльності;</li> <li>– елементів операційних витрат;</li> <li>– показників прибутковості акцій.</li> </ul>
Звіт про рух грошових коштів	Узагальнює інформацію щодо надходження, витрачання та залишків грошових коштів підприємства за видам діяльності.
Звіт про власний капітал	Відображає інформацію відносно змін у власному капіталі, які пов'язані з переоцінкою активів, розподілом прибутку, внесками учасників, вилученням капіталу, тощо.
Примітки до фінансової звітності	Деталізує інформацію з інших форм фінансової звітності відносно окремих статей активів; доходів та витрат.

Джерело: [36, с. 390]

О.В. Кнейслер вважає, що вихідним елементом забезпечення належного управління фінансами страхової компанії у загальній системі управління є чітке формування цілей, які можна класифікувати за певними ознаками (табл. 2.3).

**Таблиця 2.3 – Класифікація цілей забезпечення ефективного управління фінансами страхової компанії**

Класифікаційні ознаки	Цілі
За видами очікуваного ефекту	- екзогенні; - ендогенні;
За пріоритетним значенням	- основна; - допоміжні;
За домінантними сферами функціонування страховиків	- цілі зростання ресурсного потенціалу; - цілі підвищення ефективності проведення страхових операцій; - цілі підвищення ефективності проведення фінансово-інвестиційних операцій; - цілі нарощування капітальної бази; - цілі підвищення фінансової безпеки діяльності;
За напрямками дій	- цілі, які підтримують конкурентну позицію; - цілі, направлені на запобігання зовнішнім загрозам; - цілі, направлені на подолання слабких внутрішніх позицій
За об'єктами стратегічного управління	- загальні цілі фінансової стійкості страхового ринку; - цілі розвитку регіональної мережі страховиків; - цілі стійкого фінансового розвитку окремих страхових компаній;
За характером впливу на очікуваний кінцевий результат	- прямі стратегічні цілі; - підтримуючі стратегічні цілі;
За періодом реалізації	- стратегічні цілі розвитку; - короткострокові цілі.

Джерело:[22, с. 56]

Усіх користувачів звітності можна згрупувати на кілька партнерських груп і відповідно до їхніх інтересів визначити об'єкт оцінки управління фінансами страхової компанії.

На наш погляд, визначальними критеріями віднесення суб'єктів до зацікавлених осіб у проведенні оцінки управління фінансами страхової компанії, є їх приналежність до страхової компанії та їхня орієнтація на її ефективний



розвиток.

- 1) Суб'єкти, зацікавлені в діяльності страхової компанії, які формують її мікро- та макросередовище (внутрішні та зовнішні суб'єкти). Визначальною ознакою віднесення користувачів до першого чи другого середовища є характер їхньої приналежності до компанії.

До внутрішніх зацікавлених сторін відносять, перш за все: власників, керівництво, працівників суб'єкта тощо.

Стосовно зовнішніх зацікавлених користувачів, то до них слід віднести: інвесторів, кредиторів, ділових партнерів, клієнтів страхової компанії, а також державні регулюючі органи.

- 2) Характер і ступінь зацікавленості вище зазначених суб'єктів в діяльності страхової компанії визначається їх цільовою функцією, відповідно до якої можна виділити дві групи зацікавлених сторін:

- суб'єкти, що здійснюють економічні функції (економічні агенти). До економічних агентів відносяться такі суб'єкти, як фінансові організації, клієнти страхової компанії, ділові партнери, керівництво і його працівники [37, с. 830]. Мета проведення аналізу фінансового стану даними суб'єктами – полягає в отриманні вигоди. Зацікавленість економічних агентів у діяльності страхової компанії носить переважно фінансовий характер.
- суб'єкти, що здійснюють соціально-правові функції (не економічні агенти). Некономічні агенти – це суб'єкти, що здійснюють соціально-правові функції (державні регулюючі органи). Їхня особливість полягає в тому, що вони не керуються економічними мотивами, і, відповідно, не проявляють фінансового інтересу до економічного суб'єкта. Державні регулюючі органи виконують конкретні, покладені на них функції регулювання діяльності економічних агентів.

Таким чином, зацікавлені сторони у проведенні оцінки управління

фінансами страхової компанії представляють необмежене коло суб'єктів з різними характеристиками, обумовленими, зокрема, їх цільовою функцією, ступенем і характером зацікавленості в діяльності економічного суб'єкта тощо.

Характеристики різних груп зацікавлених користувачів відповідно до перерахованих класифікаційних ознак для страхової компанії наведена у табл. 2.4.

**Таблиця 2.4 – Характеристики зацікавлених сторін у проведенні оцінки управління фінансами страхової компанії**

Зацікавлена сторона	Цільова функція	Характер	Необхідність у прийнятті економ. рішень
Клієнти страхової компанії	споживання	нефінансовий	ні
Власники	прибуткова	фінансовий	так
Керівництво	управління	фінансовий	так
Працівники	дохідна	фінансовий	частково
Ділові партнери	взаємовигоди	фінансовий	частково
Фінансові організації	взаємовигоди	фінансовий	частково
Державні регулюючі органи	регулююча	нефінансовий	ні
Суспільство	соціальна	нефінансовий	ні

Джерело: сформовано автором

Проаналізувавши дані табл. 2.4, ми можемо зробити висновок, про те що на економічні рішення, хід подальшої діяльності, мають можливість безпосередньо впливати ті групи зацікавлених сторін, які виявляють винятково фінансову зацікавленість у ефективній діяльності страхової компанії.

Отже, частковий вплив на економічні рішення чинять такі суб'єкти із зовнішнього середовища: ділові партнери та фінансові організації.

Проаналізувавши все вище описане ми дійшли до висновку, що ефективність функціонування системи управління фінансами страхової компанії буде забезпечено лише при дотриманні наступних принципів: спрямованість дій

суб'єкта на досягнення конкретних цілей; взаємоузгодженість стратегічного та тактичного рівнів управління; єдність мети, результату та засобів. Дослідження підсистем системи управління фінансовим станом страхової компанії є важливою складовою аналізу діяльності страхової компанії.

### **2.3. Оцінка ефективності управління фінансами страхової компанії**

Дослідження наукової літератури засвідчило, що на даний момент існує велика кількість класифікаційних способів, методів та прийомів проведення оцінки управління фінансовим станом суб'єктів господарювання. Їхня відмінність пов'язана із різноманітністю завдань такого аналізу [42, с. 505].

Загалом, методика оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії призначена для формування достовірної оцінки наявних фінансових ресурсів, їх розміщення та використання у процесі фінансової діяльності, виявлення ресурсів мобілізації та покращення фінансового стану суб'єкта.

Для цього в процесі проведення аналітичних дій використовують стандартні методи читання бухгалтерської (фінансової) звітності. До них відносяться [47, с. 128]:

- 1) горизонтальний (тимчасовий) аналіз – порівняння кожної позиції з попереднім періодом, що дозволяє визначити закономірності зміни окремих статей звітності чи їх груп. Основою аналізу є визначення базисних темпів зростання статей балансу чи звіту про фінансові результати;
- 2) вертикальний (структурний) аналіз – визначення структурних елементів ключових показників звітності та ступенем впливу таких елементів на загальні результати. Основою аналізу є виявлення динаміки структурних елементів, що дозволяє надалі здійснювати прогноз зрушень майнового стану, склад засобів господарювання та джерел покриття зобов'язань;

- 3) трендовий аналіз – визначення тренду на основі зміни кожної позиції звітності за кілька попередніх років. За допомогою тренду формують можливі значення показників у майбутньому, отже, ведеться перспективний прогнозний аналіз;
- 4) аналіз відносних показників (коефіцієнтів) – розрахунок фінансових коефіцієнтів – аналіз та інтерпретація фінансової звітності за допомогою набору фінансових показників (коефіцієнтів);
- 5) порівняльний (просторовий) аналіз – поєднує як внутрішньогосподарський аналіз зведених показників звітності за окремими показниками компанії, підрозділів, цехів, а також міжгосподарський аналіз показників даної компанії з показниками конкурентів, середньо-галузевими та середніми загальноекономічними даними;
- 6) факторний аналіз – виявлення причин та ступеня впливу переділених факторів на зміну результативного показника з використанням детермінованих та стохастичних прийомів дослідження. При цьому виділяють прямий факторний аналіз (власне аналіз) – поділ результативного показника на окремі складові елементи – і зворотний (синтез) – з'єднання елементів у загальний результативний показник.

Порівняння деяких методик оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії представлено у табл. 2.5.

**Таблиця 2.5 – Порівняння сучасних методик оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії**

Автор	Основні елементи методики	Оціночні критерії						
		всестороння оцінка	комплексність	простота розрахунків	оцінка банкрутства	факторний аналіз	прогнозування	трудомісткість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Н.О. Ковальчук [23]	Використання кількох видів аналізу: попередній аналіз, експрес-аналіз, поглиблений аналіз, прогнозний аналіз фінансових показників.	-	-	+	-	-	+	-
О. Шевчук [52]	Проведення комплексного аналізу на основі всіх форм звітності з використанням горизонтального, вертикального, трендового, коефіцієнтного та факторного аналізу.	+	+	-	+	-	-	+
О.В. Пивовар [37]	Аналіз майнового стану, джерел формування та розміщення капіталу, ефективності та інтенсивності використання капіталу, діагностика фінансової стійкості, платоспроможності та ризику банкрутства.	+	+	-	+	+	+	+
А.В. Бондар [27]	Використання трьох способів аналізу: графічного, табличного та коефіцієнтного.	+	+	-	+	-	-	+
Т.О. Ставерська [45]	Експрес-аналіз та поглиблений аналіз. Застосування різних способів та прийомів аналізу.	+	+	-	-	+	+	+

Джерело: [23; 27; 37; 45; 52]

Представлене порівняння демонструє існування різних підходів щодо оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії. Залежно від кожного окремого підходу, методики передбачають різну кількість етапів, способів та інструментів їх реалізації.

Відповідно, від використовуваного методу та комплексності підходу передбачається певна трудомісткість процесу аналізу.

З табл. 2.5 видно, що методику, що пропонує Н.О. Ковальчук не дає

можливість провести комплексну оцінку ефективності управління фінансами страхової компанії. Методики О.В. Пивовар та О. Шевчук забезпечують найбільш оптимальну результативність аналізу, що найбільш вдало відповідає оціночним критеріям вибору методики.

Беручи до уваги авторські напрацювання, сформуємо загальний вигляд методики оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії (рис. 2.2).

Перший етап оцінки дозволяє визначити наявні фінансові ресурси, оцінити ефективність їх розміщення та використання. Для цього проводять аналіз пасиву балансу як основного джерела формування майна страхової компанії [46].



**Рис.2.2 – Етапи аналізу фінансового стану страхової компанії**

Джерело: [46]

Класифікація пасивів будується за двома ознаками: за тривалістю знаходження коштів в обороті та юридичною приналежністю.

Оцінка динаміки власного та позикового капіталу формується на базі зіставлення темпів зростання основних елементів фінансових ресурсів.

О. Сідак вважає, що переважне зростання позикового капіталу, що призводить до збільшення його питомої ваги у структурі фінансових ресурсів, оцінюється позитивно, за умови, що економічна рентабельність більша за середню процентну ставку за користування кредитними ресурсами, тобто якщо ефект фінансового важеля має позитивне значення [4, с. 300]. В іншому випадку вітається більш інтенсивне зростання власного капіталу, що призводить до підвищення його питомої ваги у загальній величині фінансових ресурсів.

Наступний етап оцінки передбачає аналіз динаміки, складу та структури майна, що показує ефективність використання фінансових ресурсів на підставі доцільності їх розміщення в активи. Значення даного етапу аналізу полягає у формуванні обґрунтованої оцінки динаміки активів, їх складу та структури, ступеня ризику вкладень капіталу у них, і навіть у виявленні резервів зростання [9].

Критерії оцінки складу та структури майна страхової компанії [3, с. 80]:

- зростання вартості майна не завжди свідчить про збільшення економічного потенціалу організації, оскільки збільшення може відбуватися за неліквідними статтями активу, такими як довгострокова дебіторська заборгованість тощо;
- зростання питомої ваги необоротних активів свідчить про підвищення рівня фінансової стійкості організації;
- зростання частки оборотних активів створює передумови для прискорення оборотності майна в цілому у разі їх раціональної структури;
- наявність дебіторської заборгованості та зростання її в абсолютній формі і її питомої ваги оцінюється вкрай негативно.

Після формування узагальненої оцінки структури активів та зміни майнового стану страхової компанії слід дослідити ефективність використання

фінансових ресурсів. Дані показники відносяться до оцінки ділової активності, що проводиться на третьому етапі аналізу фінансового стану компанії.

Ділова активність характеризує ефективність використання фінансових та господарських ресурсів страхової компанії. Її оцінюють на базі якісних та кількісних показників. До якісних показників відносяться: широта ринку збуту; імідж серед партнерів по бізнесу; наявність товарного знаку, відомого за межами регіону діяльності; розвинене міжнародне співробітництво та ін. Кількісна оцінка проводиться на базі коефіцієнтів оборотності та може бути проведена за двома напрямом: ступінь виконання плану за основними показниками, забезпечення заданих темпів їх зростання та рівень ефективності використання ресурсів страхової компанії [11, с. 516].

Метою оцінки третього етапу є формування економічно обґрунтованої оцінки фінансово-економічної віддачі та виявлення резервів її зростання. Завдання аналізу ділової активності [15, с. 25]:

- вивчення та оцінка тенденції зміни показників ділової активності;
- дослідження впливу основних факторів, що зумовили зміну показників ділової активності та розрахунок величини їх конкретного впливу;
- вивчення впливу показників інтенсивності використання активів та капіталу на фінансовий стан та основні оціночні показники діяльності організації;
- узагальнення результатів аналізу, розробка конкретних заходів щодо залучення до обігу виявлених резервів.

На четвертому етапі проводиться оцінка фінансової стійкості страхової компанії. Вона характеризує певний ступінь незалежності від зовнішні джерела організації. Оцінка може проводитись на базі відносних та абсолютних показників [65, с. 260].

В.М. Олійник під фінансовою стійкістю розуміє такий стан фінансових ресурсів організації, за якого раціональне розпорядження ними є гарантією



наявності власних коштів, стабільної прибутковості та забезпечення процесу розширеного відтворення [30, с. 390]. Зведені значення показників за типами фінансової стійкості подані у табл. 2.6.

**Таблиця 2.6 – Зведена таблиця показників за типами фінансової стійкості**

Показник	Тип фінансової стійкості			
	Абсолютна стійкість	Нормальна стійкість	Нестійке становище	Кризове становище
$\Phi^B = B - 3\Pi$	$\Phi^B > 0$	$\Phi^B < 0$	$\Phi^B < 0$	$\Phi^B < 0$
$\Phi^{BD} = BD - 3\Pi$	$\Phi^{BD} > 0$	$\Phi^{BD} > 0$	$\Phi^{BD} < 0$	$\Phi^{BD} < 0$
$\Phi^{3K} = 3K - 3\Pi$	$\Phi^{3K} > 0$	$\Phi^{3K} > 0$	$\Phi^{3K} > 0$	$\Phi^{3K} < 0$

Джерело: [55; 63]

З метою конкретизації оцінки фінансової стійкості, отриманої на основі абсолютних показників, розраховують відносні коефіцієнти: коефіцієнт автономії, коефіцієнт забезпеченості компанії власними оборотними коштами, коефіцієнт забезпеченості запасів власними оборотними коштами, коефіцієнт маневреності власного капіталу; коефіцієнт фінансової стійкості.

Фінансовий стан страхової компанії з короткострокової позиції оцінюється показниками ліквідності та платоспроможності [39, с. 262]. Це – п'ятий етап аналізу. Під ліквідністю якогось активу розуміється здатність його трансформуватися у кошти, а ступінь ліквідності визначається тривалістю тимчасового періоду, протягом якого ця трансформація може бути здійснена. Чим коротший період, тим вище ліквідність цього виду активів. О. Шевчук стверджує, що будь-які активи, які можна трансформувати на гроші, є ліквідними [52, с. 140].

Якісно, показники даної групи, характеризуються ліквідністю балансу, яка визначається як відповідність коштів певного ступеня ліквідності – зобов'язанням, термін погашення яких тотожний терміну перетворення активів у грошову форму; кількісно – спеціальними відносними показниками – коефіцієнтами ліквідності [62, с. 319].

Після формування оцінки рівня ліквідності слід оцінити платоспроможності страхової компанії. В.М. Олійник наголошує, що поняття ліквідності та її платоспроможності – близькі, але не ідентичні. Платоспроможність залежить від рівня ліквідності. Основною ознакою платоспроможності є відсутність простроченої заборгованості за короткостроковими зобов'язаннями [30, с. 107].

Наступний етап передбачає оцінку ймовірності банкрутства страхової компанії. Існує низка методик такої оцінки. Найбільш поширеними у світовій практиці є моделі Альтмана, Спрінгейта, Сайфуліна [42, с. 504].

Отже, оцінка ефективності управління фінансами страхової компанії дозволяє дати об'єктивну оцінку зовнішнім та внутрішнім відносинам об'єкта дослідження: охарактеризувати ліквідність коштів та загальну платоспроможність, визначити прибутковість діяльності, ефективність використання коштів, виявити перспективні напрямки розвитку та врешті-решт завдяки наявній інформації прийняти обґрунтовані управлінські рішення. Від якості ухваленого управлінського рішення залежить подальша діяльність страхової компанії.

### 3. ЕМПІРИЧНА ОЦІНКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ УКРАЇНИ

#### 3.1. Оцінка управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

Національна акціонерна страхова компанія «ОРАНТА» (НАСК «ОРАНТА») – всеукраїнська страхова компанія.

НАСК «ОРАНТА» є правонаступницею «Укрдержстраху» (за винятком зобов'язань за довгостроковими договорами страхування колишнього «Держстраху»), заснованого 25 листопада 1921 року.

Станом на поточний рік, страховик «ОРАНТА» здійснює страхові операції та має рейтинг стабільності «А+» із прогнозом «Стабільний» від рейтингової агенції «Експерт» [33].

Юридична адреса: Україна, 02081, м. Київ, вул. Здолбунівська, буд. 7-Д. Статутний капітал сформований та становить – 159000000 грн. Бенефіціар – Ярославський Олександр Владиленович. Основний вид діяльності – 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя.

Перейдемо до проведення оцінки управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА» (див. табл. 3.1).

**Таблиця 3.1 – Динаміка основних показників діяльності ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2019	2020	2021	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті зароблені страхові премії, тис. грн.	816501	8209	10874	2665	- 808292	32,45	-98,99
Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	134909	143618	171556	27938	8709	19,45	6,46
Валовий прибуток (збиток), тис. грн.	378153	333151	447314	114163	-45002	34,26	-11,90

## Продовж. табл. 3.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	59	71629	19378	-52251	71570	-72,95	1213,05
Усього необоротних активів, тис. грн.	475114	563272	732250	168978	88158	29,99	18,56
Усього оборотних активів, тис. грн.	289458	348982	314728	-34254	59524	-9,82	20,56
Усього власного капіталу, тис. грн.	162363	272380	313463	41083	110017	15,08	67,76
Усього поточних зобов'язань та забезпечень, тис. грн.	59632	58839	58135	-704	-793	-1,20	-0,13
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	542477	581035	675380	94345	38558	16,24	7,11
Валюта балансу, тис. грн.	764572	912254	1046978	134724	147682	14,77	19,32

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Дані табл. 3.1 засвідчують наступне:

- чисті зароблені страхові премії у 2021 році зросли на 32,45% порівняно із 2020 роком. Таку тенденцію пояснюємо збільшенням обсягу наданих страхових послуг клієнтам у 2021 році;
- собівартість реалізованої продукції у 2021 році збільшилась на 27938 тис. грн. (19,45%) у порівнянні із 2020 роком;
- валовий прибуток у 2021 році становив – 447314 тис. грн., що на 34,26% більше, ніж у попередньому році;
- фінансовим результатом діяльності у 2021 році є чистий прибуток – 19378 тис. грн. Прослідковується негативна динаміка до його скорочення, порівняно із 2020 роком на 52251 тис. грн.;
- необоротні та оборотні активи у 2021 році зросли, проти 2020 року на 29,99% відповідно. Дану тенденцію характеризуємо, як позитивну, адже компанія має власні оборотні кошти для фінансування діяльності;
- значення підсумку I розділу балансу «усього власного капіталу» зросло у 2021 році, порівняно із 2020 роком;

- усього поточні зобов'язання та забезпечення – зменшились на 1,20% у 2021 році проти 2020 року;
- усього довгострокові зобов'язання та забезпечення збільшились у 2020 році на 7,22% проти 2019 року.

Аналіз основних фондів досліджуваної страхової компанії наведено у табл. 3.2.

**Таблиця 3.2 – Показники оцінки основних фондів ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 рр.**

Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
				2021/ 2020	2020/ 2019
<i>1. Показники оцінки забезпеченості страхової компанії основними фондами</i>					
1.1. Фондомісткість	0,12	0,13	0,15	115,38	108,33
1.2. Фондоозброєність	107,12	108,05	111,56	103,25	100,86
1.3. Коефіцієнт вартості основних фондів в активах компанії	0,19	0,19	0,21	110,53	0,00
<i>2. Показники оцінки стану основних фондів</i>					
2.1. Коефіцієнт зносу	0,39	0,50	0,51	102,00	128,21
2.2. Коефіцієнт придатності	0,47	0,47	0,44	93,62	0,00
2.3. Коефіцієнт оновлення	0,05	0,07	0,12	171,43	140,00
2.4. Коефіцієнт вибуття	0,12	0,15	0,18	120,00	125,00
<i>3. Показники оцінки ефективності використання основних фондів</i>					
3.1. Фондовіддача, грн.	9,14	11,07	12,52	113,09	1,21
3.2. Рентабельність, %	1,05	1,14	1,01	88,60	108,57
3.3. Інтегральний показник економічної ефективності	0,54	0,48	0,68	141,67	88,89

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.2 видно, що коефіцієнт вартості основних фондів в активах у поточному році зріс на 10,53% порівняно із 2020 роком. Це свідчить про зменшення частки оборотних активів, які сприятимуть більш повному використанню основних фондів.

Аналогічно попередньому показнику, зростаючу тенденцію засвідчив коефіцієнт придатності основних фондів. Це є наслідком списання зношених основних фондів та випереджаючого темпу зростання коефіцієнта оновлення

основних фондів над коефіцієнтом їх вибуття.

Фондовіддача зменшилась у 2020 році порівняно із 2019 роком. Фондомісткість у 2021 році становить – 0,15, що на 15,38% перевищує значення попереднього року.

Інтегральний показник економічної ефективності у 2021 році становив 0,68, а у 2019 році – 0,54. Таке значення є позитивним, адже рекомендовано, коли даний показник зростає з року в рік [8, с. 114].

Оцінку показників ефективності використання оборотних активів наведено у табл. 3.3.

**Таблиця 3.3 – Показники ефективності використання оборотних активів ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 рр.**

№ з/п	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
					2021/ 2020	2020/ 2019
1	Коефіцієнт оборотності оборотних активів (поточних активів) (КООА)	1,51	1,08	1,12	103,70	71,52
2	Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	5,89	6,07	7,83	128,99	103,56
3	Коефіцієнт оборотності грошових засобів (КОГЗ) *ТОГЗ	8,89	9,56	9,14	95,61	107,54
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КОДЗ)	8,84	7,85	9,02	114,90	88,80
5	Період погашення (інкасації) дебіторської заборгованості, днів (ТОДЗ)	36,43	38,04	39,52	103,89	104,42
6	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (КОКЗ)	9,17	9,88	10,74	108,70	107,74
7	Рентабельність оборотних активів (Р)	19,01	20,76	23,04	110,98	109,21
8	Інтегральний показник ефективності оборотних активів	0,65	0,71	0,85	119,82	109,23

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Коефіцієнт оборотності оборотних засобів у 2019 році становив 1,51 разів, а у 2021 році 1,12 разів. Спостерігається тенденція до зменшення показника, що є негативним.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості характеризує розширення або скорочення комерційного кредиту, наданого підприємством. В 2019 році він становив 8,84 разів, а у 2020 році 7,85 разів.

Рентабельність оборотних активів у 2021 році становила 23,04%, що на 10,98% більше, ніж у 2020 році.

Інтегрований показник ефективності оборотних активів зріс у поточному році та становив – 0,85, що на 19,82% більше, ніж у звітному періоді. Зростання даного показника є позитивним для компанії.

Перевірку виконання «золотого правила» економіки ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за досліджуваний період представимо у табл. 3.4.

**Таблиця 3.4 – Перевірка виконання «золотого правила» економіки ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 рр.**

Показник	2019	2020	2021
1. Темп зростання прибутку до оподаткування (Тпр), %	2673,33	336,22	44,44
2. Темп зростання обсягу реалізації (Тр), %	117,34	106,46	119,45
3. Темп зростання авансового капіталу (Тк), %	94,24	167,76	115,08
Виконання «золотого правила»	-	+	-

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, «золоте правило» виконувалось у 2020 р., у 2019 та 2021 роках по одній умові не було виконано: у 2019 році – темп зростання капіталу не було досягнуто; у 2021 році – темп зростання прибутку до оподаткування не було досягнуто.

Показники ліквідності страхової компанії за даними фінансової звітності узагальнено у табл. 3.5.

Аналіз коефіцієнта покриття показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 5,42 грн. оборотних засобів у 2019 році і 6,07 грн. у 2021 році. Показник відповідає нормативу (більший за 2); спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

Аналіз коефіцієнта швидкої ліквідності показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 2,51 грн. у 2020 році і 3,56 грн. у 2021 році. Показник відповідає нормативу у 2019-2021 рр., спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

**Таблиця 3.5 – Показники ліквідності та платоспроможності ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 рр.**

№	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання, %	
					2021/ 2020	2020/ 2019
Аналіз ліквідності						
1	Коефіцієнт покриття	5,42	5,11	6,07	118,79	94,28
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	2,09	2,51	3,56	141,83	120,09
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	2,55	2,84	3,64	128,17	111,37
4	Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	0,98	1,08	1,09	100,93	110,20
Аналіз платоспроможності						
1	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,86	0,85	0,87	102,35	98,84
2	Коефіцієнт загальної платоспроможності компанії	3,60	3,95	3,75	94,94	109,72
3	Коефіцієнт фінансового лівериджу	0,34	0,38	0,40	105,26	111,76
4	Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	0,14	0,15	0,11	73,33	107,14
5	Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами	0,78	0,81	0,92	113,58	103,85

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами зростає з року в рік, що є позитивним для страхової компанії.

Загалом, показники ліквідності та платоспроможності ПАТ «НАСК «ОРАНТА» засвідчили непогані результати. Компанія є платоспроможною та має можливість швидко трансформувати свої активи у готівку (при необхідності).

Пріоритетним на сьогодні напрямком аналізу фінансового стану страхової компанії є оцінка його схильності до банкрутства за допомогою найрізноманітніших моделей.

Проведемо оцінку схильності до банкрутства ПАТ «НАСК «ОРАНТА» на основі моделі Е. Альтмана:



$$Z = 1,2 K_1 + 1,4 K_2 + 3,3 K_3 + 0,6 K_4 + 1,0 K_5, \quad (3.1)$$

де  $K_1$  – власні оборотні активи / валюта балансу;  $K_2$  – нерозподілений прибуток / валюта балансу;  $K_3$  – прибуток до сплати відсотків і податків / валюта балансу;  $K_4$  – власний капітал (ринкова оцінка)/позиковий капітал;  $K_5$  – чисті зароблені страхові премії /валюта балансу.

$$Z_{2019} = 1,2 * 0,32 + 1,4 * -0,16 + 3,3 * 0,09 + 0,6 * 0,39 + 1,0 * 0,02 = 0,711$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0,38 + 1,4 * -0,12 + 3,3 * 0,11 + 0,6 * 0,42 + 1,0 * 0,01 = 0,913$$

$$Z_{2021} = 1,2 * 0,30 + 1,4 * -0,08 + 3,3 * 0,04 + 0,6 * 0,43 + 1,0 * 0,01 = 0,318$$

Значення  $Z$  для ПАТ «НАСК «ОРАНТА» упродовж аналізованого періоду  $Z < 3,0$ , а отже існує висока ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Оцінка управління фінансами ПАТ «НАСК «ОРАНТА» свідчить про те, що компанія є прибутковою та рентабельною. Проте, аналіз схильності до банкрутства показав, що страхова компанія має високу ймовірність стати банкрутом.

### **3.2. Оцінка управління фінансами у ПРАТ «СК «УНІКА»**

ПРАТ «СК «УНІКА» входять до складу UNIQA Insurance Group (Австрія), що займає провідні позиції на ринку страхування Центральної та Східної Європи. Юридична адреса ПРАТ «СК «УНІКА»: Україна, 04112, місто Київ, вул.Теліги Олени, будинок 6 літ.В.

УНІКА стабільно входить у ТОП-3 в сегментах страхування КАСКО, медичного страхування та страхування майна. Щомісячно Страхова компанія «УНІКА» здійснює страхові виплати у сумі близько 100 млн грн.

Основний вид діяльності – 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя [35].

Перейдемо до проведення оцінки управління фінансами у ПРАТ «СК «УНІКА» (див. табл. 3.6).

**Таблиця 3.6 – Динаміка основних показників діяльності ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2019	2020	2021	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019
Чисті зароблені страхові премії, тис. грн.	867884	572215	522634	-49581	- 295669	-8,66	-34,07
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування, тис. грн.	32159	105895	74885	-31010	73736	-29,28	229,29
Валовий прибуток (збиток), тис. грн.	835725	18149	100534	82385	- 817576	453,94	-97,83
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	21967	34992	39996	5004	13025	14,30	59,29
Усього непоточних активів, тис. грн.	458529	608756	1092257	483501	150227	79,42	32,76
Усього поточних активів, тис. грн.	875259	828690	337238	-491452	-46569	-59,30	-5,32
Усього власного капіталу, тис. грн.	434220	462652	431240	-31412	28432	-6,79	6,55
Усього непоточні зобов'язання, тис. грн.	837408	844707	839177	-5530	7299	-0,65	0,87
Усього поточні зобов'язання, тис. грн.	62160	130087	159078	28991	67927	22,29	109,28
Валюта балансу, тис. грн.	1333788	1437446	1429495	-7951	103658	-0,55	7,77

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Дані табл. 3.6 засвідчують наступне:

- чисті зароблені страхові премії у 2021 році зменшились на 8,66% порівняно із 2020 роком. Таку тенденцію пояснюємо зменшенням обсягу наданих страхових послуг клієнтам у 2021 році;
- чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування у 2021 році зменшились на 31010 тис. грн. (29,28%) у порівнянні із 2020 роком;
- валовий прибуток у 2021 році становив – 100534 тис. грн., що на 82385

- тис.грн. більше, ніж у попередньому році;
- фінансовим результатом діяльності у 2021 році є чистий прибуток – 39996 тис. грн. Прослідковується позитивна динаміка до його зростання, порівняно із 2020 роком на 5004 тис. грн.;
  - необоротні та оборотні активи у 2021 році зменшились, проти 2020 року;
  - непоточні зобов'язання зменшились на 0.65% у 2021 році проти 2020 року;
  - непоточні зобов'язання збільшились у 2020 році на 109.28% проти 2019 року.

Аналіз основних фондів досліджуваної страхової компанії наведено у табл. 3.7.

**Таблиця 3.7 – Показники оцінки основних фондів ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 рр.**

Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
				2021/ 2020	2020/ 2019
<i>1. Показники оцінки забезпеченості страхової компанії основними фондами</i>					
1.1. Фондомісткість	0,27	0,28	0,25	89,29	103,70
1.2. Фондоозброєність	105,85	104,10	103,14	99,08	98,35
1.3. Коефіцієнт вартості основних фондів в активах компанії	0,34	0,38	0,41	107,89	111,76
<i>2. Показники оцінки стану основних фондів</i>					
2.1. Коефіцієнт зносу	0,41	0,47	0,48	102,13	114,63
2.2. Коефіцієнт придатності	0,47	0,50	0,51	102,00	106,38
2.3. Коефіцієнт оновлення	0,14	0,17	0,18	105,88	121,43
2.4. Коефіцієнт вибуття	0,27	0,25	0,21	84,00	92,59
<i>3. Показники оцінки ефективності використання основних фондів</i>					
3.1. Фондовіддача, грн.	11,85	13,49	14,74	109,27	113,84
3.2. Рентабельність, %	1,17	1,21	1,38	114,05	103,42
3.3. Інтегральний показник економічної ефективності	0,63	0,65	0,71	109,23	103,17

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.7 видно, що коефіцієнт вартості основних фондів в активах у поточному році зріс на 7,89% порівняно із 2020 роком. Це свідчить про зменшення частки оборотних активів, які сприятимуть більш повному

використанню основних фондів.

Аналогічно попередньому показнику, зростаючу тенденцію засвідчив коефіцієнт придатності основних фондів. Це є наслідком списання зношених основних фондів та випереджаючого темпу зростання коефіцієнта оновлення основних фондів над коефіцієнтом їх вибуття.

Фондовіддача збільшилась у 2021 році порівняно із 2020 роком. Фондомісткість у 2021 році становить – 0,25, що на 10,71% менше значення попереднього року.

Інтегральний показник економічної ефективності у 2021 році становив 0,71, а у 2019 році – 0,63. Таке значення є позитивним, адже рекомендовано, коли даний показник зростає з року в рік.

Оцінку показників ефективності використання оборотних активів наведено у табл. 3.8.

**Таблиця 3.8 – Показники ефективності використання оборотних активів ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 рр.**

№ з/п	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
					2021/ 2020	2020/ 2019
1	Коефіцієнт оборотності оборотних активів (поточних активів) (КООА)	2,07	1,87	1,96	104,81	90,34
2	Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	8,11	7,87	7,49	95,17	97,04
3	Коефіцієнт оборотності грошових засобів (КОГЗ) *ТОГЗ	9,11	9,07	8,78	96,80	99,56
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КОДЗ)	9,96	8,68	8,71	100,35	87,15
5	Період погашення (інкасації) дебіторської заборгованості, днів (ТОДЗ)	38,10	37,95	37,50	98,81	99,61
6	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (КОКЗ)	13,85	13,98	12,07	86,34	100,94
7	Рентабельність оборотних активів (Р)	21,84	22,04	22,41	101,68	100,92
8	Інтегральний показник ефективності оборотних активів	0,89	0,84	0,83	98,81	94,38

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Дані табл. 3.8 засвідчують, темп приросту у 2021 році прослідковується за такими показниками, як : коефіцієнт оборотності оборотних активів (104,81%); коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (100,35%); рентабельність

оборотних активів (101,68%).

Перевірку виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «СК «УНІКА» за досліджуваний період представимо у табл. 3.9.

**Таблиця 3.9 – Перевірка виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 рр.**

Показник	2019	2020	2021
1. Темп зростання прибутку до оподаткування (Тпр), %	74,52	129,43	101,89
2. Темп зростання обсягу реалізації (Тр), %	70,72	192,62	119,45
3. Темп зростання авансового капіталу (Тк), %	104,43	106,55	93,21
Виконання «золотого правила»	-	+	-

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, «золоте правило» виконувалось у 2020 р., у 2019 та 2021 роках по одній умові не було виконано.

Показники ліквідності страхової компанії за даними фінансової звітності узагальнено у табл. 3.10.

**Таблиця 3.10 – Показники ліквідності та платоспроможності ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 рр.**

№	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання, %	
					2021/ 2020	2020/ 2019
Аналіз ліквідності						
1	Коефіцієнт покриття	4,12	4,80	4,74	98,75	116,50
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,99	1,87	2,04	109,09	93,97
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	2,65	2,71	2,98	109,96	102,26
4	Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	1,45	1,57	1,18	75,16	108,28
Аналіз платоспроможності						
1	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,74	0,78	0,62	79,49	105,41
2	Коефіцієнт загальної платоспроможності компанії	2,64	2,72	2,87	105,51	103,03
3	Коефіцієнт фінансового лівериджу	0,51	0,48	0,54	112,5	94,18
4	Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	0,17	0,13	0,18	138,46	76,47
5	Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами	0,67	0,70	0,62	88,57	104,48

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Аналіз коефіцієнта покриття показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 4,74 грн. оборотних засобів у 2021 році і 4,80 грн. у 2020 році. Показник відповідає нормативу (більший за 2); спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

Аналіз коефіцієнта швидкої ліквідності показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 1,87 грн. у 2020 році і 2,04 грн. у 2021 році. Показник відповідає нормативу у 2019-2021 рр., спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами зростає з року в рік, що є позитивним для страхової компанії.

Загалом, показники ліквідності та платоспроможності ПРАТ «СК «УНІКА» засвідчили непогані результати. Компанія є платоспроможною та має можливість швидко трансформувати свої активи у готівку (при необхідності).

Пріоритетним на сьогодні напрямком аналізу фінансового стану страхової компанії є оцінка його схильності до банкрутства за допомогою найрізноманітніших моделей.

Проведемо оцінку схильності до банкрутства ПРАТ «СК «УНІКА» на основі моделі Е. Альтмана:

$$Z_{2019} = 1,2 * 0,31 + 1,4 * 0,27 + 3,3 * 0,18 + 0,6 * 0,48 + 1,0 * 0,08 = 1,712$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0,37 + 1,4 * 0,19 + 3,3 * 0,17 + 0,6 * 0,49 + 1,0 * 0,09 = 1,655$$

$$Z_{2021} = 1,2 * 0,39 + 1,4 * 0,28 + 3,3 * 0,15 + 0,6 * 0,51 + 1,0 * 0,09 = 1,850$$

Значення  $Z$  для ПРАТ «СК «УНІКА» упродовж аналізованого періоду  $Z < 3,0$ , а отже існує висока ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Оцінка управління фінансами ПРАТ «СК «УНІКА» засвідчила скорочення обсягів наданих страхових послуг (зниження чистих страхових премій), проте підвищення чистого прибутку (за рахунок зміни резерву незароблених премій).

### 3.3. Оцінка управління фінансами у ПАТ «Інноваційний страховий капітал»

ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» створене 12.05.2004 р. в м. Київ. Директором компанії є Черняк Є.З. Основний вид діяльності – 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя.

ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності. З них: 17 ліцензій на здійснення добровільного страхування, 9 ліцензій на здійснення обов'язкового страхування.

Рівень надійності компанії підтверджена національним рейтингом фінансової стійкості страховика на рівні uainsAA та додатково забезпечується прямим перестрахованням (облігаторно) у провідного міжнародного перестраховика Hannover RE (Німеччина) [32].

Перейдемо до проведення оцінки управління фінансами у ПАТ «Інноваційний страховий капітал» (див. табл. 3.11).

**Таблиця 3.11 – Динаміка основних показників діяльності ПАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2019	2020	2021	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті зароблені страхові премії, тис. грн.	13657	4212	18189	13977	-9445	331,84	-69,16
Собівартість реалізованої продукції (послуг), тис. грн.	153	772	3168	2396	619	310,36	404,58
Валовий прибуток, тис. грн.	13503	3440	15021	11581	-10063	336,66	-74,52
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	185	963	510	-453	778	-47,04	420,54
Усього необоротних активів, тис. грн.	59636	69237	69323	86	9601	0,12	16,10
Усього оборотних активів, тис. грн.	56054	51706	59412	7706	-4348	14,90	-7,76
Усього власного капіталу, тис. грн.	111918	112881	113391	510	963	0,45	8,08

## Продовж. табл. 3.11

1	2	3	4	5	6	7	8
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	2392	4566	9426	4860	2174	106,44	90,87
Усього поточних зобов'язань та забезпечень, тис. грн.	1380	3496	5918	2422	2116	69,28	153,33
Валюта балансу, тис. грн.	115689	120943	128735	7792	5254	6,44	4,54

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.11 можна спостерігати, що чисті зароблені страхові премії у 2020 році зменшились на 69,16% порівняно із 2019 роком. Таку тенденцію пояснюємо зменшенням обсягу наданих страхових послуг клієнтам у 2020 році.

Собівартість реалізованої продукції (послуг) з року в рік зростає. Аналогічно попередньому показнику зростає валовий прибуток: у 2021 році проти 2020 року на 11581 тис. грн.

Чистий прибуток у 2021 році становив – 510 тис. грн., що на 453 тис. грн. менше, ніж у 2020 році. Валюта балансу у 2020 році зросла порівняно із 2019 роком на 4,54%; у 2021 році проти 2020 року на 6,44%.

Аналіз основних фондів досліджуваної страхової компанії наведено у табл. 3.12.

**Таблиця 3.12 – Показники оцінки основних фондів ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 рр.**

Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
				2021/ 2020	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6
<i>1. Показники оцінки забезпеченості страхової компанії основними фондами</i>					
1.1. Фондомісткість	0,41	0,57	0,34	59,65	139,02
1.2. Фондоозброєність	74,86	98,04	75,17	76,67	130,96
1.3. Коефіцієнт вартості основних фондів в активах компанії	0,04	0,04	0,03	75,00	100,00
<i>2. Показники оцінки стану основних фондів</i>					
2.1. Коефіцієнт зносу	0,37	0,38	0,36	94,74	102,70
2.2. Коефіцієнт придатності	0,07	0,08	0,12	150,00	114,29
2.3. Коефіцієнт оновлення	0,01	0,01	0,03	300,0	100,00



**Продовж. табл. 3.12**

1	2	3	4	5	6
2.4. Коефіцієнт вибуття	0,14	0,12	0,17	141,67	85,71
<i>3. Показники оцінки ефективності використання основних фондів</i>					
3.1. Фондовіддача, грн.	14,54	18,40	9,47	51,47	126,55
3.2. Рентабельність, %	0,87	1,04	0,65	62,50	119,54
3.3. Інтегральний показник економічної ефективності	0,13	0,16	0,14	87,50	123,08

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.12 видно, що показники оцінки забезпечення страхової компанії основними фондами зменшились у 2021 році порівняно із 2020 роком. Це свідчить про зменшення ефективності використання основних засобів компанії.

Показники оцінки стану основних засобів навпаки – у поточному році зросли, крім коефіцієнту зносу, що вважаємо позитивним, адже основні засоби оновлюються.

Показники оцінки ефективності використання основних фондів зменшуються у поточному році проти базового. Хоча, їхні значення знаходяться на допустимих рівнях.

Оцінку показників ефективності використання оборотних активів наведено у табл. 3.13.

**Таблиця 3.13 – Показники ефективності використання оборотних активів ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 рр.**

№ з/п	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
					2021/2020	2020/2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Коефіцієнт оборотності оборотних активів (поточних активів) (КООА)	1,14	1,68	1,07	63,70	147,37
2	Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	0,59	1,08	0,73	67,60	183,05
3	Коефіцієнт оборотності грошових засобів (КОГЗ) *ТОГЗ	3,48	4,53	3,42	75,50	130,17
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КОДЗ)	3,67	5,08	4,02	79,13	138,42
5	Період погашення (інкасації) дебіторської заборгованості, днів (ТОДЗ)	28,36	36,95	28,11	76,08	130,29
6	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (КОКЗ)	19,24	20,32	15,68	77,17	105,61

**Продовж. табл. 3.13**

1	2	3	4	5	6	7
7	Рентабельність оборотних активів (Р)	34,02	38,11	30,74	80,66	112,02
8	Інтегральний показник ефективності оборотних активів	0,70	0,86	0,67	77,91	122,86

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Коефіцієнт оборотності оборотних засобів у 2018 році становив 1,80 разів, а у 2020 році 1,01 разів. Спостерігається тенденція до зменшення показника, що є негативним.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості характеризує розширення або скорочення комерційного кредиту, наданого підприємством. В 2019 році він становив 8,021 рази, а у 2020 році 10 разів.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості характеризує збільшення або зменшення комерційного кредиту, що надається підприємству контрагентами. У 2018 році він становив 8,57 разів, а у 2019 році 10,86 разів.

Перевірку виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за досліджуваний період представимо у табл. 3.14.

**Таблиця 3.14 – Перевірка виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 рр.**

Показник	2019	2020	2021
1. Темп зростання прибутку до оподаткування (Тпр), %	49,54	319,58	190,32
2. Темп зростання обсягу реалізації (Тр), %	1,02	493,92	410,36
3. Темп зростання капіталу (Тк), %	110,63	100,86	100,45
Виконання «золотого правила»	-	+	+

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, «золоте правило» виконувалось упродовж 2020-2021 рр., у 2019 році одна умова не була виконана: зростання обсягу реалізації.

Показники ліквідності страхової компанії за даними фінансової звітності узагальнено у табл. 3.15.

**Таблиця 3.15 – Показники ліквідності та платоспроможності ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 рр.**

№	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання, %	
					2021/ 2020	2020/ 2019
Аналіз ліквідності						
1	Коефіцієнт покриття	2,86	3,01	2,80	93,02	3105,24
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,20	1,87	1,47	78,61	155,83
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,67	0,76	0,58	76,32	113,43
4	Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	0,52	0,84	0,56	66,67	161,54
Аналіз платоспроможності						
1	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,61	0,80	0,63	78,75	131,15
2	Коефіцієнт загальної платоспроможності компанії	2,11	2,57	2,19	85,21	121,80
3	Коефіцієнт фінансового лівериджу	0,09	0,12	0,08	66,67	133,33
4	Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	0,20	0,35	0,17	48,57	175,00
5	Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами	0,68	0,79	0,72	91,14	116,18

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Аналіз коефіцієнта покриття показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 2,80 грн. оборотних засобів у 2021 році і 3,01 грн. у 2020 році. Показник відповідає нормативу (більший за 2); спостерігається негативна тенденція до його зменшення.

Аналіз коефіцієнта швидкої ліквідності показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 1,20 грн. у 2019 році і 1,87 грн. у 2020 році. Показник відповідає нормативу у 2019-2021 рр., спостерігається негативна тенденція до його зменшення.

Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами зменшується з року в рік.

Загалом, показники ліквідності та платоспроможності ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» засвідчили непогані результати.

Підприємство є платоспроможним та має можливість швидко трансформувати свої активи у готівку (при необхідності).

Проведемо оцінку схильності до банкрутства ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» на основі моделі Е. Альтмана:

$$Z_{2019} = 1,2 * 0,16 + 1,4 * 0,09 + 3,3 * 0,10 + 0,6 * 0,42 + 1,0 * 0,15 = 1,05$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0,20 + 1,4 * 0,15 + 3,3 * 0,19 + 0,6 * 0,59 + 1,0 * 0,21 = 1,641$$

$$Z_{2021} = 1,2 * 0,19 + 1,4 * 0,11 + 3,3 * 0,11 + 0,6 * 0,48 + 1,0 * 0,13 = 1,163$$

Значення  $Z$  для ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» упродовж аналізованого періоду  $Z < 3,0$ , а отже є ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Відповідно до отриманих результатів оцінки управління фінансами ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» можна зробити висновок про зниження прибутковості компанії у 2021 році. Існує ймовірність настання банкрутства.

### **3.4. Оцінка управління фінансами у ПАТ «УАСК АСКА»**

Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія АСКА» (скорочене найменування – ПАТ «УАСК АСКА»), було створене згідно із законодавством України у 1991 році [31].

Основними напрямками діяльності ПАТ «УАСК АСКА» є надання страхових послуг та послуг, пов'язаних зі страхуванням (на території України та за кордоном). Компанія провадить страхування на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає послуги медичного страхування та страхування від нещасних випадків, страхування майна, страхування цивільно-правової відповідальності, страхування кредитів, а також укладає договори перестраховання. Компанія не має ліцензії на діяльність у сфері страхування життя.

Юридична адреса ПАТ «УАСК АСКА» зареєстрована по вул. Перемоги, 97-А, м. Запоріжжя, 69005 [31].

ПАТ «УАСК АСКА» має розгалужену мережу структурних регіональних підрозділів на території України: у місті Києві, у Вінницькій, Дніпровській, Донецькій (м. Маріуполь), Житомирській, Закарпатській, Запорізькій, Івано-Франківській, Кіровоградській, Львівській, Миколаївській, Одеській, Полтавській, Рівненській, Харківській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій областях тощо.

Власниками істотної участі є 1 фізична особа та 1 суб'єкт господарювання (нерезидент), сукупна доля яких складає 99,5% статутного капіталу Товариства.

Перейдемо до проведення оцінки управління фінансами у ПАТ «УАСК АСКА» (див. табл. 3.16).

**Таблиця 3.16 – Динаміка основних показників діяльності ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2018	2019	2020	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті зароблені страхові премії, тис. грн.	332873	355599	303918	-51681	22727	-14,53	6,83
Усього доходу, тис. грн.	449726	402489	374520	-27969	-47237	-6,95	-10,50
Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	-5650	-7000	-6481	519	-1350	7,41	-23,89
Усього витрати, тис. грн.	-424959	-423974	-363974	60000	985	14,15	0,23
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	+2885	-33561	-14097	19464	-36446	57,99	-1263,29
Усього необоротних активів, тис. грн.	295282	250151	283617	33466	-45131	13,38	-15,28
Усього оборотних активів, тис. грн.	598728	392687	439224	46537	-206041	11,85	-34,41
Усього власного капіталу, тис. грн.	195332	166677	207614	40937	-28900	24,56	-14,80
Усього поточних зобов'язань та забезпечень, тис. грн.	165577	192305	224032	31727	26728	16,50	16,14

## Продовж. табл. 3.16

1	2	3	4	5	6	7	8
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	536101	335518	291165	-44353	- 200583	-13,22	-37,42
Валюта балансу, тис. грн.	894010	694500	722841	28341	-199510	4,08	-22,32

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Дані табл. 3.16 засвідчують наступне:

- чисті зароблені страхові премії у 2020 році зменшились на 14,53% порівняно із 2019 роком. Таку тенденцію пояснюємо зменшенням обсягу наданих страхових послуг клієнтам у 2020 році;
- усього доходи з року в рік зменшуються. Таку динаміку характеризуємо, як негативну, адже страхова компанія отримує все менше доходів від провадження своєї діяльності; усього витрати зменшуються аналогічно попередньому показнику;
- фінансовим результатом діяльності у 2020 році є чистий збиток – 14097 тис. грн. Прослідковується позитивна динаміка до його скорочення, порівняно із 2019 роком на 19464 тис. грн.;
- необоротні та оборотні активи у 2020 році зросли, проти 2019 року на 13,38% та 11,85% відповідно. Дану тенденцію характеризуємо, як позитивну, адже компанія має власні оборотні кошти для фінансування діяльності;
- значення підсумку I розділу балансу «усього власного капіталу» зросло у 2020 році, порівняно із 2019 роком; значення підсумку II розділу балансу «усього поточних зобов'язань та забезпечень» аналогічно попередньому показнику – зросло; значення підсумку III розділу балансу «усього довгострокових зобов'язань та забезпечень» зменшилось у 2020 році на 13,22% проти базового року.

Аналіз основних фондів досліджуваної страхової компанії наведено у табл. 3.17.

**Таблиця 3.17 – Показники оцінки основних фондів ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 рр.**

Показники	2018	2019	2020	Темп зростання,%	
				2020/ 2019	2019/ 2018
<i>1. Показники оцінки забезпеченості страхової компанії основними фондами</i>					
1.1. Фондомісткість	0,11	0,08	0,18	225,00	72,73
1.2. Фондоозброєність	114,49	107,43	115,03	107,07	93,83
1.3. Коефіцієнт вартості основних фондів в активах компанії	0,17	0,14	0,16	114,29	82,35
<i>2. Показники оцінки стану основних фондів</i>					
2.1. Коефіцієнт зносу	0,51	0,54	0,56	103,70	105,88
2.2. Коефіцієнт придатності	0,49	0,05	0,44	880,00	10,20
2.3. Коефіцієнт оновлення	0,02	0,05	0,10	200,00	2500,00
2.4. Коефіцієнт вибуття	0,25	0,34	0,39	114,71	136,00
<i>3. Показники оцінки ефективності використання основних фондів</i>					
3.1. Фондовіддача, грн.	8,54	12,99	5,31	40,88	152,11
3.2. Рентабельність, %	0,77	1,33	0,11	8,27	172,73
3.3. Інтегральний показник економічної ефективності	0,26	0,42	0,08	19,05	161,54

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.17 видно, що коефіцієнт вартості основних фондів в активах у поточному році зріс на 14,29% порівняно із 2019 роком. Це свідчить про зменшення частки оборотних активів, які сприятимуть більш повному використанню основних фондів.

Аналогічно попередньому показнику, зростаючу тенденцію засвідчив коефіцієнт придатності основних фондів. Це є наслідком списання зношених основних фондів та випереджаючого темпу зростання коефіцієнта оновлення основних фондів над коефіцієнтом їх вибуття.

Фондовіддача зменшилась у 2020 році порівняно із 2019 роком. Фондомісткість у 2020 році становить – 0,18, що на 225% перевищує значення попереднього року.

Інтегральний показник економічної ефективності у 2020 році становив 0,08, а у 2019 році – 0,42. Таке значення є негативним, адже рекомендовано,

коли даний показник зростає з року в рік.

Оцінку показників ефективності використання оборотних активів наведено у табл. 3.18.

**Таблиця 3.18 – Показники ефективності використання оборотних активів ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 рр.**

№ з/п	Показники	2018	2019	2020	Темп зростання,%	
					2020/2019	2019/2018
1	Коефіцієнт оборотності оборотних активів (поточних активів) (КООА)	1,80	2,14	1,01	47,20	118,89
2	Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	6,47	8,74	9,95	113,84	135,09
3	Коефіцієнт оборотності грошових засобів (КОГЗ) *ТОГЗ	8,17	9,86	2,10	21,30	120,69
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КОДЗ)	7,80	8,02	10,00	124,69	102,82
5	Період погашення (інкасації) дебіторської заборгованості, днів (ТОДЗ)	46,79	45,05	36,6	81,24	96,28
6	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (КОКЗ)	8,57	10,86	13,22	121,73	126,72
7	Рентабельність оборотних активів (Р)	16,18	21,98	2,11	9,60	135,85
8	Інтегральний показник ефективності оборотних активів	0,54	0,69	0,15	21,74	127,78

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Коефіцієнт оборотності оборотних засобів у 2018 році становив 1,80 разів, а у 2020 році 1,01 разів. Спостерігається тенденція до зменшення показника, що є негативним.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості характеризує розширення або скорочення комерційного кредиту, наданого підприємством. В 2019 році він становив 8,021 рази, а у 2020 році 10 разів.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості характеризує збільшення або зменшення комерційного кредиту, що надається підприємству контрагентами. У 2018 році він становив 8,57 разів, а у 2019 році 10,86 разів.

Перевірку виконання «золотого правила» економіки ПАТ «УАСК АСКА» за досліджуваний період представимо у табл. 3.19.



**Таблиця 3.19 – Перевірка виконання «золотого правила» економіки ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 рр.**

Показник	2018	2019	2020
1. Темп зростання прибутку до оподаткування (Тпр), %	116,19	208,74	8,06
2. Темп зростання обсягу реалізації (Тр), %	114,12	150,85	40,60
3. Темп зростання капіталу (Тк), %	120,97	122,41	102,92
Виконання «золотого правила»	+	+	-

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, «золоте правило» виконувалось упродовж 2018-2019 рр., у 2020 році дві умови не було виконано. Темп зростання прибутку та обсягу реалізації у поточному році не було досягнуто.

Показники ліквідності страхової компанії за даними фінансової звітності узагальнено у табл. 3.20.

**Таблиця 3.20 – Показники ліквідності та платоспроможності ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 рр.**

№	Показники	2018	2019	2020	Темп зростання, %	
					2020/ 2019	2019/ 2018
Аналіз ліквідності						
1	Коефіцієнт покриття	3,56	4,08	9,97	246,25	114,76
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,53	2,26	6,32	279,83	147,71
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,78	0,89	4,73	531,46	114,10
4	Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	0,75	1,37	1,59	116,23	182,67
Аналіз платоспроможності						
1	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,72	0,75	0,88	117,67	104,17
2	Коефіцієнт загальної платоспроможності компанії	3,48	3,60	6,59	103,45	180,31
3	Коефіцієнт фінансового лівериджу	0,26	0,31	0,10	32,26	119,23
4	Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	0,19	0,18	0,07	38,89	94,74
5	Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами	0,80	0,84	0,88	104,76	110,00

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Аналіз коефіцієнта покриття показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 4,08 грн. оборотних засобів у 2019 році і 9,97 грн. у 2020 році. Показник відповідає нормативу (більший за 2); спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

Аналіз коефіцієнта швидкої ліквідності показав, що на 1 грн. поточних зобов'язань припадає 1,53 грн. у 2018 році і 6,32 грн. у 2020 році. Показник відповідає нормативу у 2018-2020 рр., спостерігається позитивна тенденція до його збільшення.

Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами зростає з року в рік, що є позитивним для страхової компанії.

Загалом, показники ліквідності та платоспроможності ПАТ «УАСК АСКА» засвідчили непогані результати. Підприємство є платоспроможним та має можливість швидко трансформувати свої активи у готівку (при необхідності).

Пріоритетним на сьогодні напрямком аналізу фінансового стану страхової компанії є оцінка його схильності до банкрутства за допомогою найрізноманітніших моделей.

Проведемо оцінку схильності до банкрутства ПАТ «УАСК АСКА» на основі моделі Е. Альтмана:

$$Z_{2018} = 1,2 * 0,22 + 1,4 * 0,12 + 3,3 * 0,19 + 0,6 * 0,49 + 1,0 * 0,10 = 1,453$$

$$Z_{2019} = 1,2 * 0,26 + 1,4 * 0,18 + 3,3 * -0,23 + 0,6 * 0,60 + 1,0 * 0,20 = 1,653$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0,27 + 1,4 * 0,03 + 3,3 * 0,02 + 0,6 * 0,59 + 1,0 * 0,83 = 1,616$$

Значення Z для ПАТ «УАСК АСКА» упродовж аналізованого періоду  $Z < 3,0$ , а отже є ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Згідно проведеної оцінки управління фінансами ПАТ «УАСК АСКА» можна стверджувати, що компанія є збитковою та нерентабельною протягом 2019-2020 рр. Відповідно, існує висока ймовірність настання банкрутства для ПАТ «УАСК АСКА».

### 3.5. Оцінка управління фінансами у ПРАТ «СК «ПЕРША»

ПРАТ «СК «ПЕРША» створене 24 вересня 2001 р. Фактичне місцезнаходження: Україна, 03150, Київ, вул. Фізкультури,30. Види діяльності ПРАТ «СК «Перша» [34]:

- 1) 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя
- 2) 65.20. Перестраховування
- 3) 66.22. Діяльність страхових агентів і брокерів.

Компанія є членом:

- Моторного (транспортного) страхового Бюро України (повне членство);
- Ядерного страхового пулу України;
- Київської Торгово-Промислової Палати.

Перейдемо до проведення оцінки управління фінансами у ПРАТ «СК «ПЕРША» (див. табл. 3.21).

**Таблиця 3.21 – Динаміка основних показників діяльності ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 рр.**

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2019	2020	2021	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті зароблені страхові премії, тис. грн.	372711	328287	399750	71463	-44424	19,17	-11,92
Собівартість реалізованої продукції (послуг), тис. грн.	69602	84089	86752	2663	14487	3,17	20,81
Валовий прибуток, тис. грн.	166685	109149	141904	32755	-57536	30,01	-34,52
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	14279	7321	21144	13823	-6958	188,81	-48,73
Усього необоротних активів, тис. грн.	125775	160442	197026	36584	34667	22,80	27,56
Усього оборотних активів, тис. грн.	580903	600100	588817	-11283	19197	-1,88	3,30
Усього власного капіталу, тис. грн.	125118	136575	149732	13157	11457	9,63	9,16

## Продовж. табл. 3.21

1	2	3	4	5	6	7	8
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	541233	573613	574934	1321	32380	0,23	5,98
Усього поточних зобов'язань та забезпечень, тис. грн.	40327	50354	61717	11363	10027	22,57	24,86
Валюта балансу, тис. грн.	706678	760542	785843	25301	53864	3,33	7,62

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.11 можна спостерігати, що у поточному році зросли усі показники, за виключенням підсумку II розділу балансу «оборотні активи». Таку тенденцію характеризуємо як позитивну, адже компанія розвивається та нарощує доходи.

Аналіз основних фондів досліджуваної страхової компанії наведено у табл. 3.22.

**Таблиця 3.22 – Показники оцінки основних фондів ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 рр.**

Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
				2021/ 2020	2020/ 2019
<i>1. Показники оцінки забезпеченості страхової компанії основними фондами</i>					
1.1. Фондомісткість	0,39	0,28	0,41	146,43	71,79
1.2. Фондоозброєність	77,10	68,47	78,01	113,93	88,81
1.3. Коефіцієнт вартості основних фондів в активах компанії	0,07	0,06	0,09	150,00	85,71
<i>2. Показники оцінки стану основних фондів</i>					
2.1. Коефіцієнт зносу	0,21	0,25	0,29	116,00	119,05
2.2. Коефіцієнт придатності	0,12	0,10	0,10	100,00	83,33
2.3. Коефіцієнт оновлення	0,14	0,17	0,18	105,88	121,43
2.4. Коефіцієнт вибуття	0,28	0,20	0,19	95,00	71,43
<i>3. Показники оцінки ефективності використання основних фондів</i>					
3.1. Фондовіддача, грн.	12,11	10,98	12,44	113,30	90,67
3.2. Рентабельність, %	1,04	0,92	1,13	122,83	88,76
3.3. Інтегральний показник економічної ефективності	0,24	0,20	0,19	95,00	83,33

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

З табл. 3.22 видно, що показники оцінки забезпечення страхової компанії основними фондами зросли у 2021 році порівняно із 2020 роком. Це свідчить про зростання ефективності використання основних засобів компанії.

Показники оцінки стану основних засобів навпаки – у поточному році зросли, крім коефіцієнту вибуття.

Показники оцінки ефективності використання основних фондів зросли, окрім інтегрального показника економічної ефективності.

Оцінку показників ефективності використання оборотних активів наведено у табл. 3.23.

**Таблиця 3.23 – Показники ефективності використання оборотних активів ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 рр.**

№ з/п	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання,%	
					2021/2020	2020/2019
1	Коефіцієнт оборотності оборотних активів (поточних активів) (КООА)	1,21	0,98	1,19	121,43	80,99
2	Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	0,63	0,55	0,81	147,27	87,30
3	Коефіцієнт оборотності грошових засобів (КОГЗ) *ТОГЗ	1,44	1,01	1,50	148,51	70,14
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КОДЗ)	1,12	0,96	1,07	111,46	85,71
5	Період погашення (інкасації) дебіторської заборгованості, днів (ТОДЗ)	31,30	39,75	30,87	77,66	126,99
6	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (КОКЗ)	25,74	28,63	24,59	85,89	111,23
7	Рентабельність оборотних активів (Р)	31,40	28,14	29,84	106,04	89,62
8	Інтегральний показник ефективності оборотних активів	0,84	0,76	0,79	103,95	90,48

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Коефіцієнт оборотності оборотних засобів у 2019 році становив 1,21 разів, а у 2020 році 0,98 разів. Спостерігається тенденція до зменшення показника, що є негативним.

Інтегральний показник ефективності оборотних активів у 2021 році становив 0,79, що на 3,95% більше, ніж у 2020 році. Це свідчить про підвищення ефективності використання оборотних активів компанії.

Перевірку виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» за досліджуваний період представимо у табл. 3.24.

**Таблиця 3.24 – Перевірка виконання «золотого правила» економіки ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 рр.**

Показник	2019	2020	2021
1. Темп зростання прибутку до оподаткування (Тпр), %	105,16	98,74	101,23
2. Темп зростання обсягу реалізації (Тр), %	114,62	89,40	100,95
3. Темп зростання капіталу (Тк), %	118,01	87,89	110,47
Виконання «золотого правила»	+	+	+

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, «золоте правило» виконувалось упродовж 2019-2021 рр..

Показники ліквідності страхової компанії за даними фінансової звітності узагальнено у табл. 3.25.

**Таблиця 3.25 – Показники ліквідності та платоспроможності ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 рр.**

№	Показники	2019	2020	2021	Темп зростання, %	
					2021/ 2020	2020/ 2019
Аналіз ліквідності						
1	Коефіцієнт покриття	8,02	6,85	7,51	109,64	85,41
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	2,21	1,69	2,30	118,35	76,48
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,71	0,55	0,69	125,45	77,46
4	Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	0,43	0,36	0,51	141,67	105,88
Аналіз платоспроможності						
1	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,71	0,65	0,69	106,15	91,55
2	Коефіцієнт загальної платоспроможності компанії	3,41	2,76	3,22	116,67	80,94
3	Коефіцієнт фінансового лівериджу	0,36	0,20	0,27	135,00	55,56
4	Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	0,46	0,58	0,56	96,55	126,09
5	Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами	0,81	0,59	0,70	118,64	72,84

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Загалом, коефіцієнти ліквідності та платоспроможності знаходяться у межах нормативних значень. Прослідковується їх покращення у 2021 році проти

2020 року. Отже, компанія є платоспроможною та має можливість швидко трансформувати свої активи у готівку (при необхідності).

Проведемо оцінку схильності до банкрутства ПРАТ «СК «ПЕРША» на основі моделі Е. Альтмана:

$$Z_{2019} = 1,2 * 0,37 + 1,4 * 0,49 + 3,3 * 0,30 + 0,6 * 0,61 + 1,0 * 0,40 = 2,886$$

$$Z_{2020} = 1,2 * 0,20 + 1,4 * 0,25 + 3,3 * 0,18 + 0,6 * 0,37 + 1,0 * 0,20 = 1,606$$

$$Z_{2021} = 1,2 * 0,39 + 1,4 * 0,41 + 3,3 * 0,28 + 0,6 * 0,56 + 1,0 * 0,34 = 2,642$$

Значення  $Z$  для ПРАТ «СК «ПЕРША» упродовж аналізованого періоду  $Z < 3,0$ , а отже є ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Результати проведеної оцінки свідчать про покращення основних фінансово-економічних показників діяльності ПРАТ «СК «ПЕРША» у 2021 році. Про це свідчить зростання отриманого доходу та чистого прибутку наприкінці звітного періоду.

### **3.6. Побудова економетричної моделі для порівняльного аналізу управління фінансами досліджуваних страхових компаній**

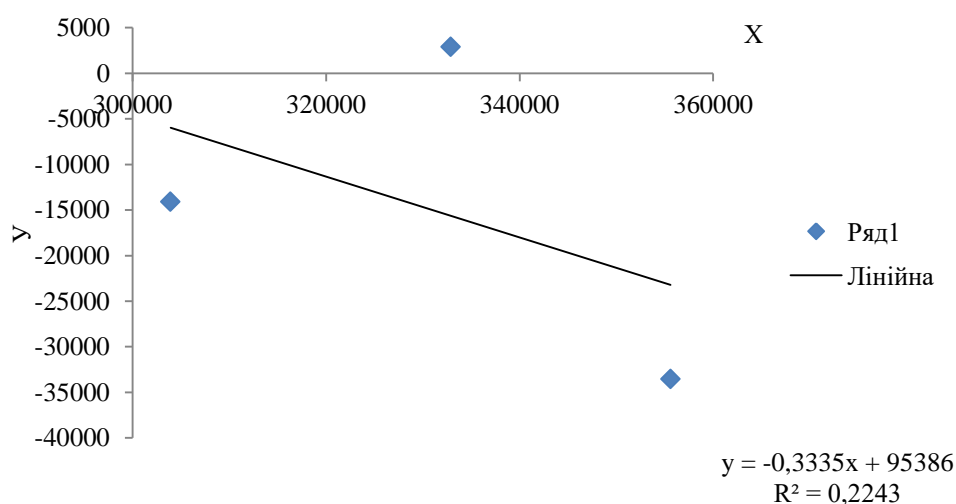
Для проведення порівняльного аналізу управління фінансами досліджуваних страхових компаній визначимо статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами (незалежна змінна  $x$ ) і чистим прибутком / збитком (залежна змінна  $y$ ) [39] (табл. 3.26-3.30).

Використаємо графічні можливості програми електронної таблиці Excel, визначимо вид лінії, яка найбільше описує статистичні дані. Побудуємо лінії тренду (рис. 3.1-3.25): лінійну; логарифмічну; поліноміальну 2-го ступеня; степеневу; експоненціальну.

**Таблиця 3.26 – Статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами і чистим прибутком (збитком) у ПАТ «УАСК АСКА» за 2018-2020 роки**

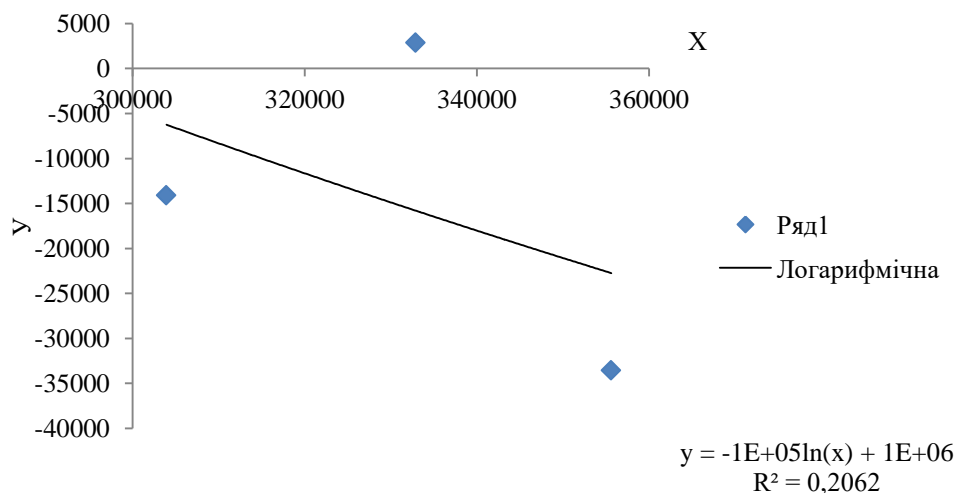
Рік	Чисті понесені збитки за страховими виплатами, тис.грн.(x)	Чистий прибуток, тис.грн.(y)	у роз	Коеф. ел.
2018	332873	2885	363777,69	-360892,69
2019	355599	-33561	388614,93	-422175,93
2020	303918	-14097	332132,77	-346229,77

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.1 – Поле кореляції і лінія тренду лінійна**

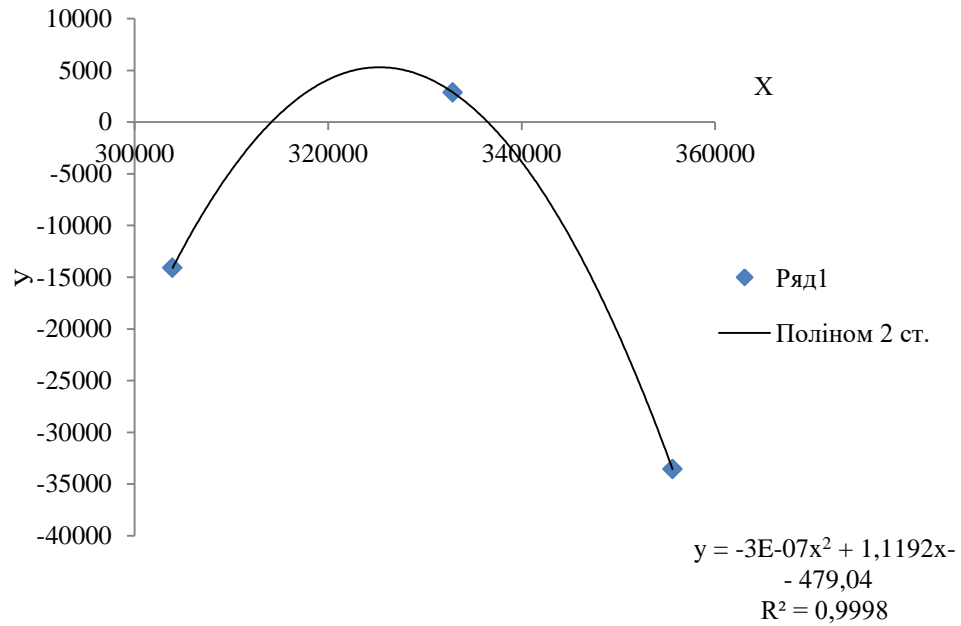
Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.2 – Поле кореляції і лінія тренду логарифмічна**

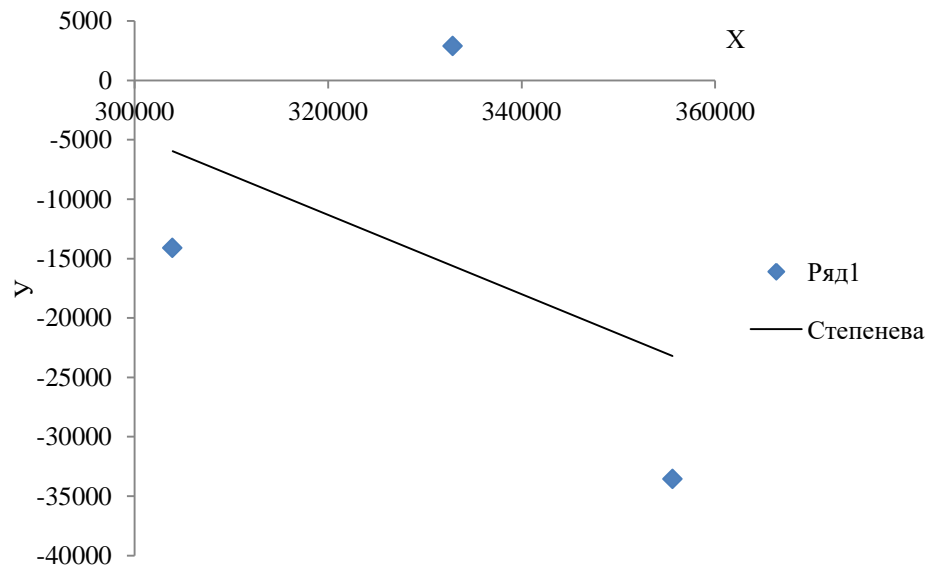


Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



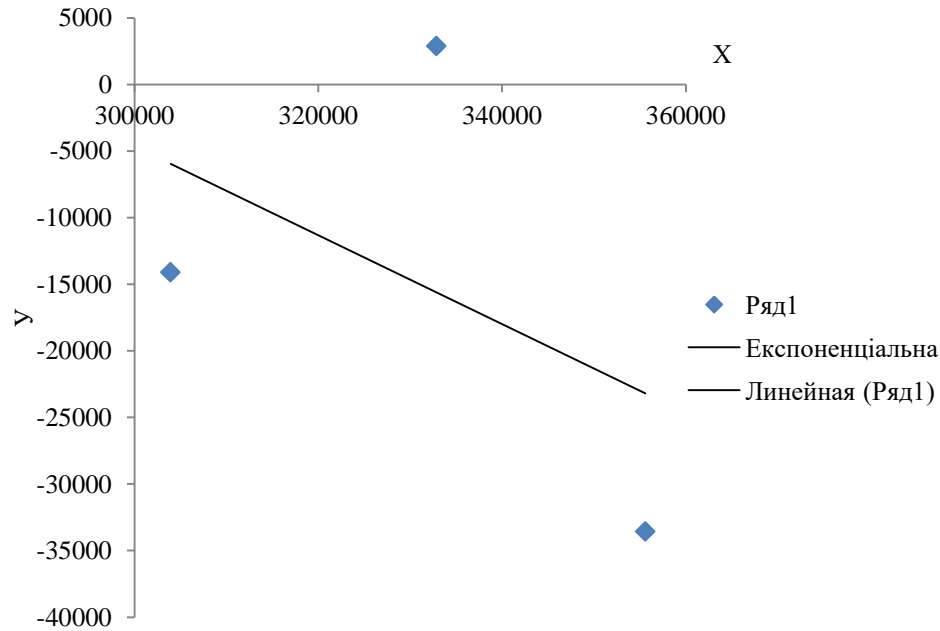
**Рис. 3.3 – Поле кореляції і лінія тренду поліноміальна другого ступеня**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рисунок 3.4 – Поле кореляції і лінія тренду степенева**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.5 – Поле кореляції і лінія тренду експоненціальна**

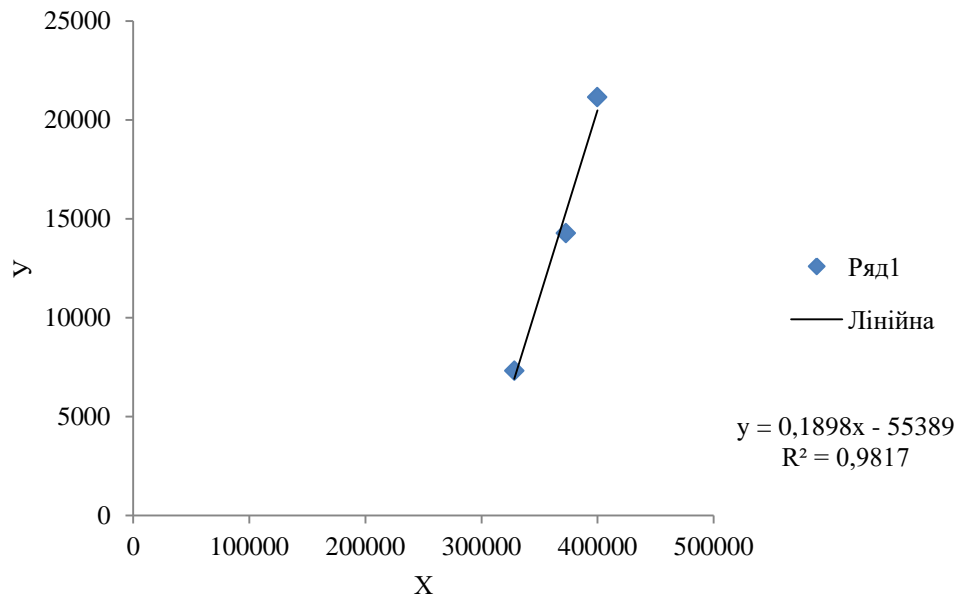
Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, найбільш оптимальна форма залежності для ПАТ «УАСК АСКА» – це лінія тренду поліноміальна другого ступеня, яка найточніше описує статистичні дані (рис. 3.3), оскільки коефіцієнт детермінації набуває найбільшого значення ( $R^2 = 0,9998$ ).

**Таблиця 3.27 – Статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами і чистим прибутком (збитком) у ПРАТ «СК «ПЕРША» за 2019-2021 роки**

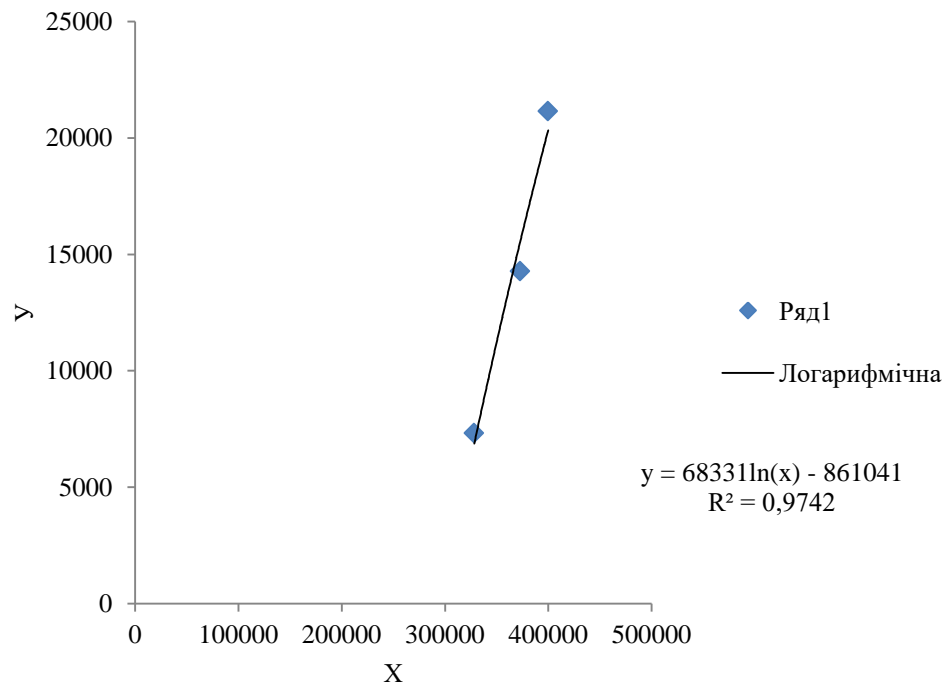
Рік	Чисті понесені збитки за страховими виплатами, тис.грн.(x)	Чистий прибуток, тис.грн.(y)	у роз	Коеф. ел.
2019	372711	14279	407316,64	-393037,64
2020	328287	7321	358765,65	-351444,65
2021	399750	21144	436867,56	-415723,56

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



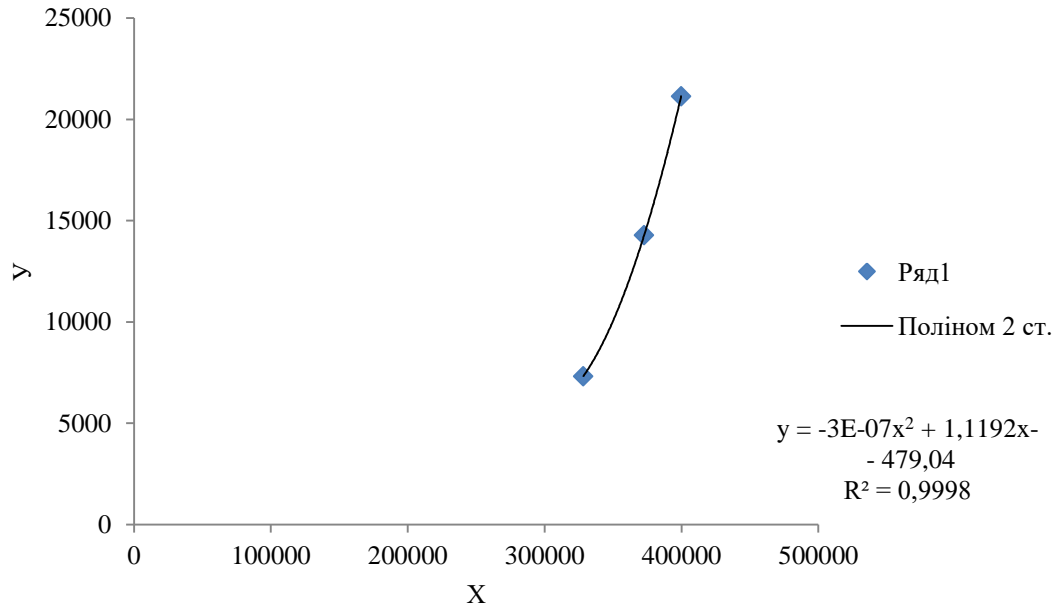
**Рис. 3.6 – Поле кореляції і лінія тренду лінійна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



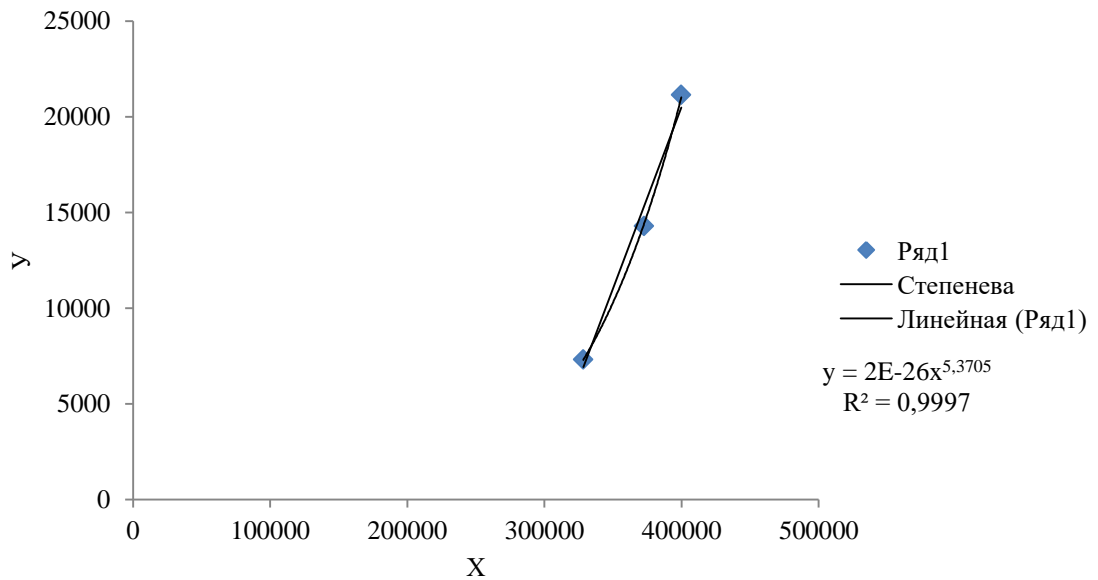
**Рис. 3.7 – Поле кореляції і лінія тренду логарифмічна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



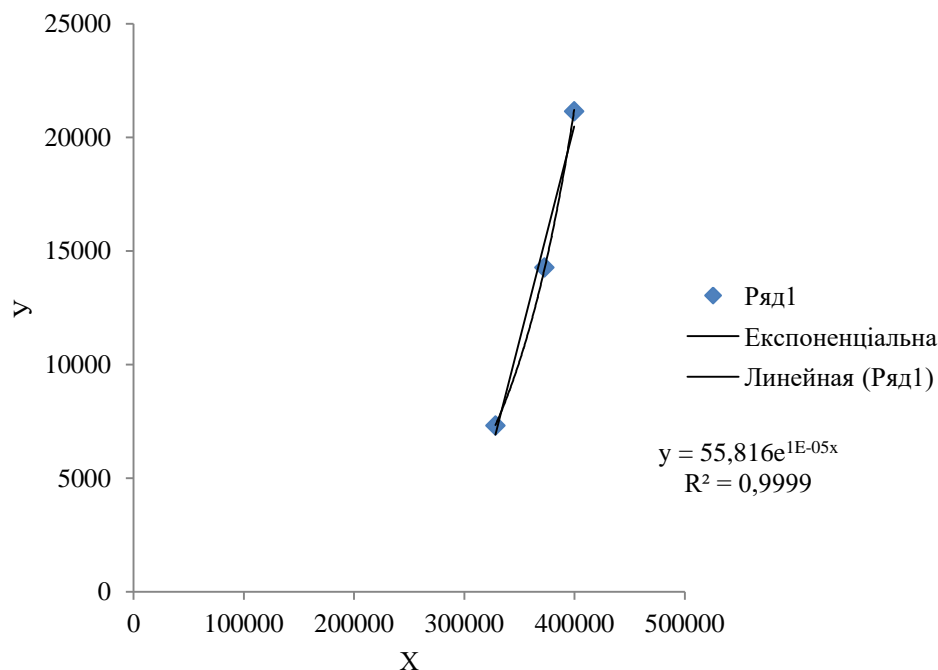
**Рис. 3.8 – Поле кореляції і лінія тренду поліноміальна другого ступеня**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.9 – Поле кореляції і лінія тренду степенева**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.10 – Поле кореляції і лінія тренду експоненціальна**

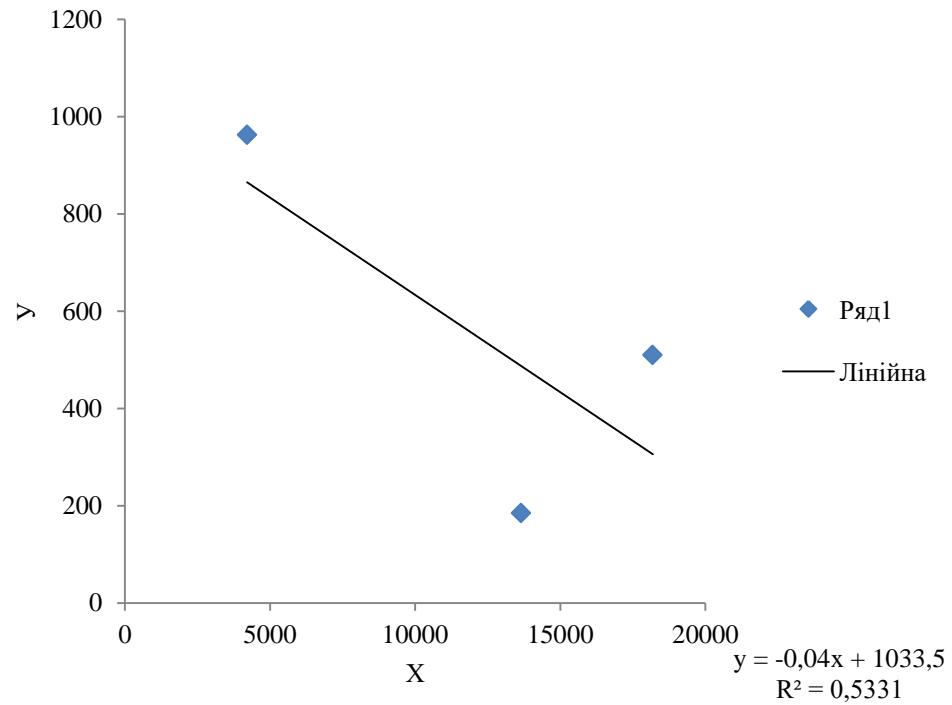
Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, найбільш оптимальна форма залежності для ПРАТ «СК «ПЕРША» – це лінія тренду експоненціальна, яка найточніше описує статистичні дані (рис. 3.10), оскільки коефіцієнт детермінації набуває найбільшого значення ( $R^2 = 0,9999$ ).

**Таблиця 3.28 – Статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами і чистим прибутком (збитком) у ПАТ «Інноваційний страховий капітал» за 2019-2021 роки**

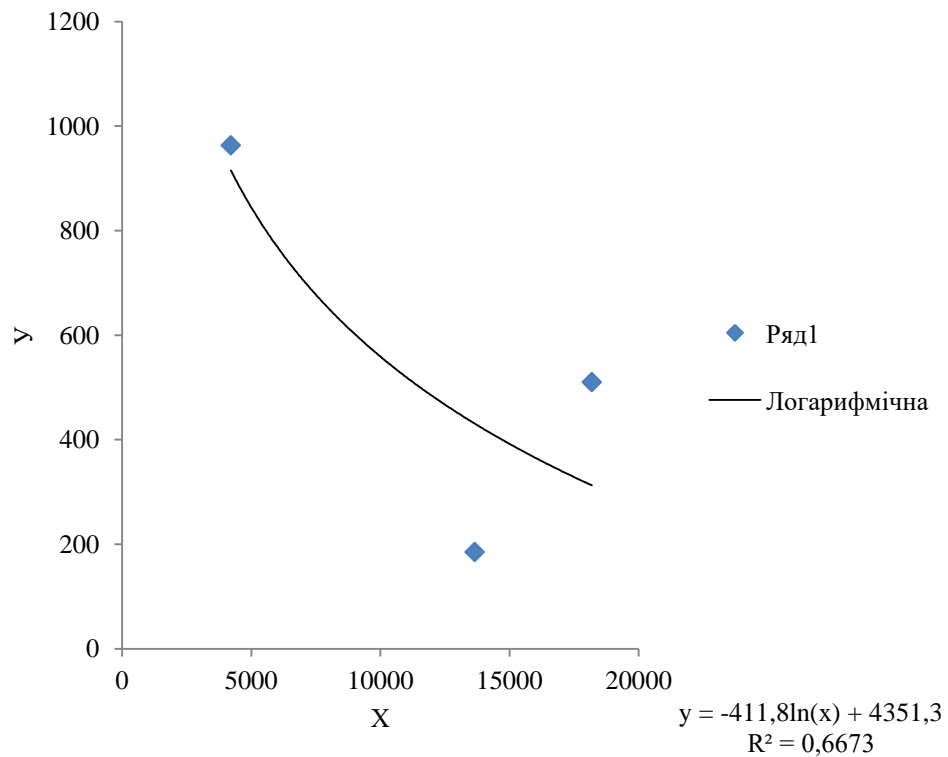
Рік	Чисті понесені збитки за страховими виплатами, тис.грн.(x)	Чистий прибуток, тис.грн.(y)	у роз	Коеф. ел.
2019	13657	185	14906,52	-14721,52
2020	4212	963	4584,08	-3621,08
2021	18189	510	19859,55	-19349,55

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



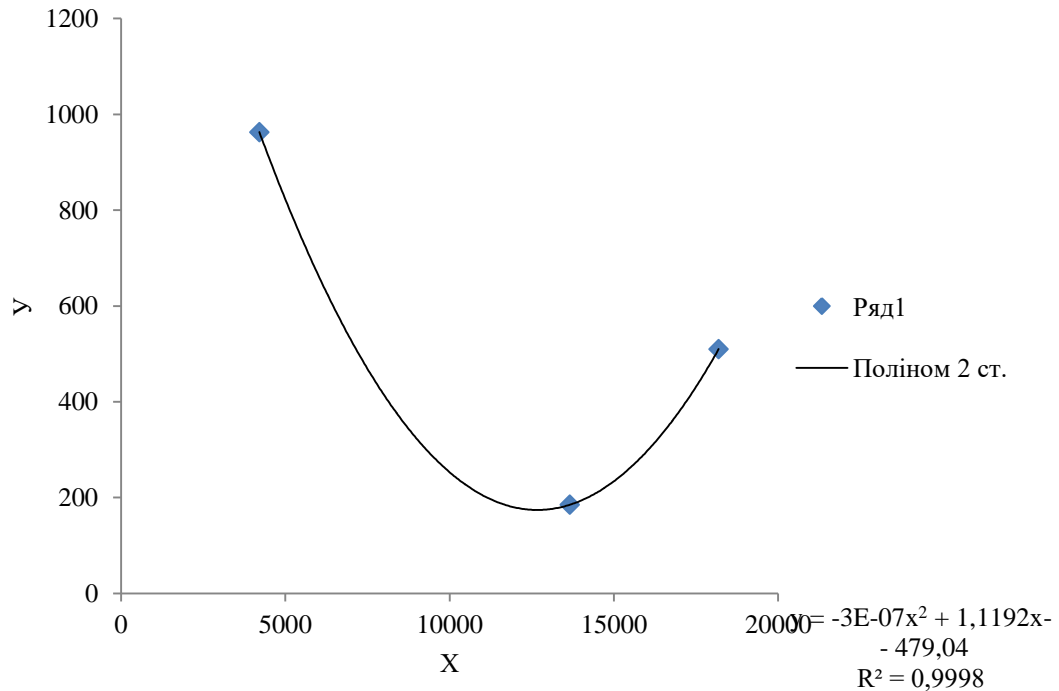
**Рис. 3.11 – Поле кореляції і лінія тренду лінійна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



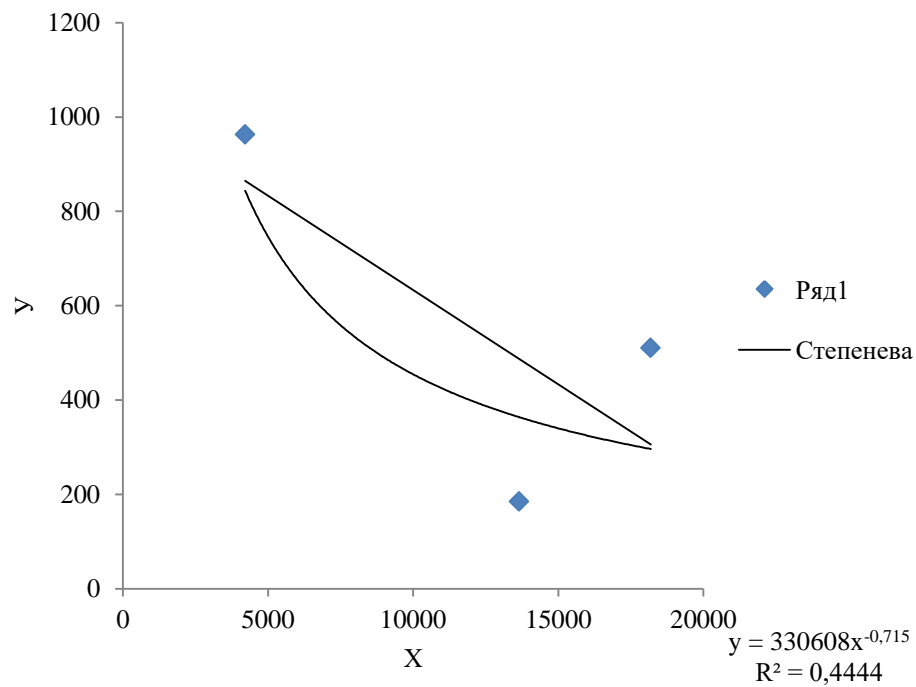
**Рис. 3.12 – Поле кореляції і лінія тренду логарифмічна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



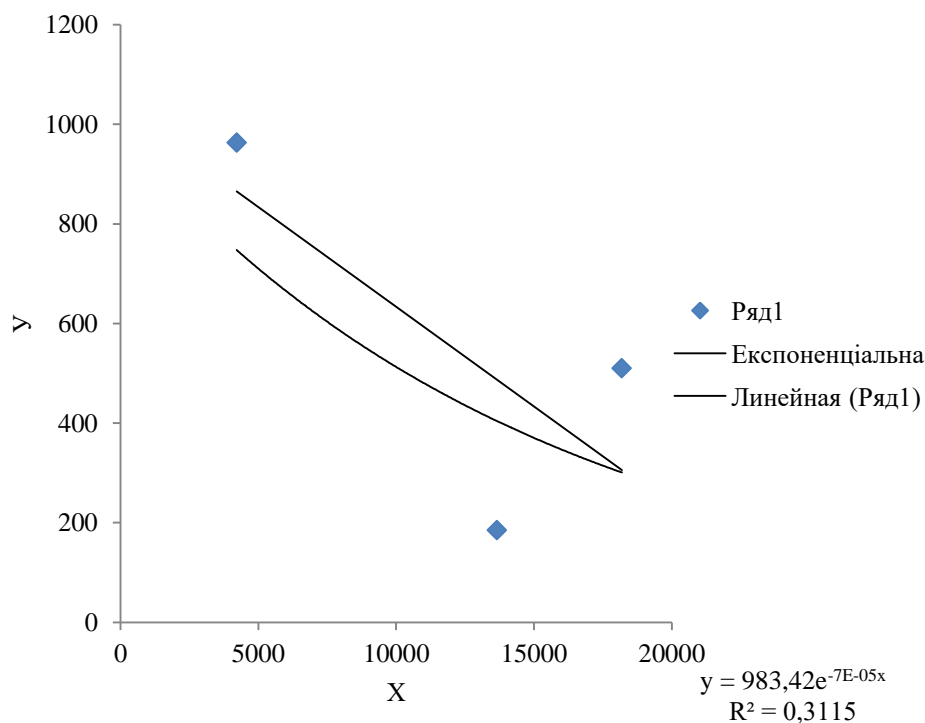
**Рис. 3.13– Поле кореляції і лінія тренду поліноміальна другого ступеня**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.14 – Поле кореляції і лінія тренду степенева**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.15 – Поле кореляції і лінія тренду експоненціальна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

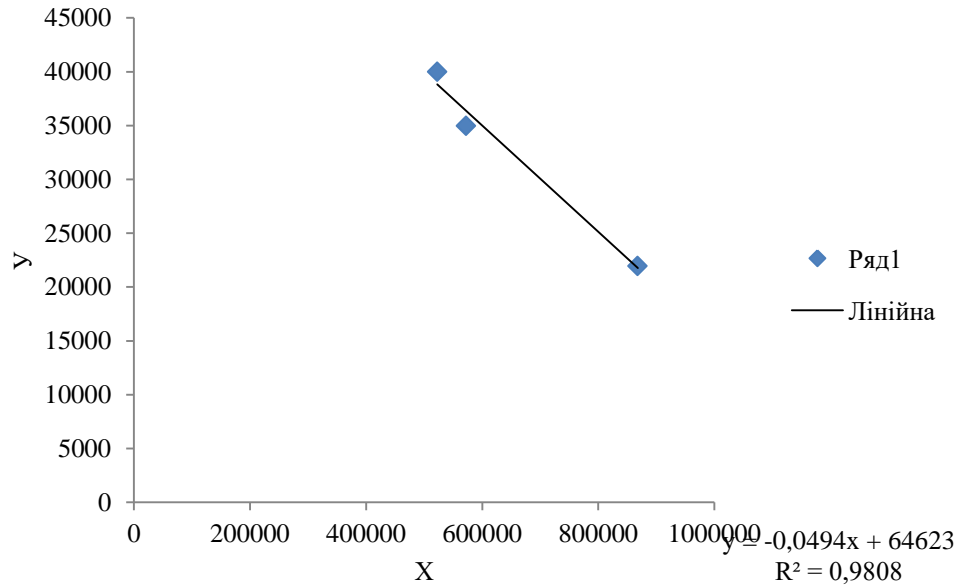
Отже, найбільш оптимальна форма залежності для ПАТ «Інноваційний страховий капітал» – це лінія тренду поліноміальна другого ступеня, яка найточніше описує статистичні дані (рис. 3.13), оскільки коефіцієнт детермінації набуває найбільшого значення ( $R^2 = 0,9998$ ).

**Таблиця 3.29 – Статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами і чистим прибутком (збитком) у ПРАТ «СК «УНІКА» за 2019-2021 роки**

Рік	Чисті понесені збитки за страховими виплатами, тис.грн.(x)	Чистий прибуток, тис.грн.(y)	у роз	Коеф. ел.
2019	867884	21967	948491,21	-926524,21
2020	572215	34992	625354,56	-590362,56
2021	522634	39996	571167,49	-531171,49

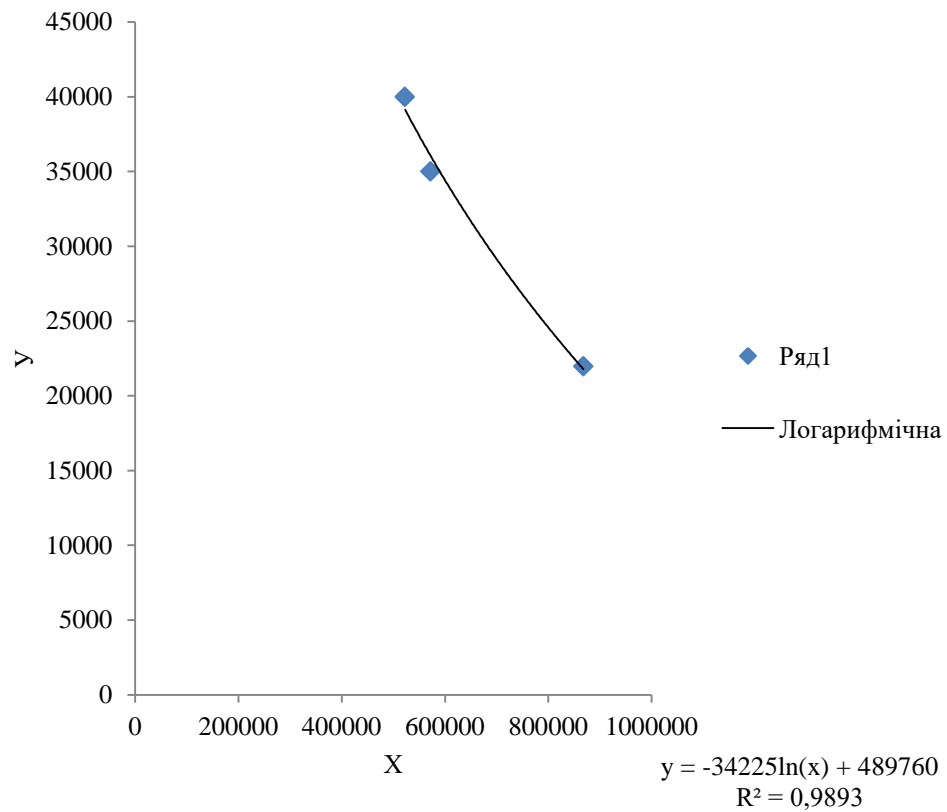
Джерело: розраховано на основі фінансової звітності





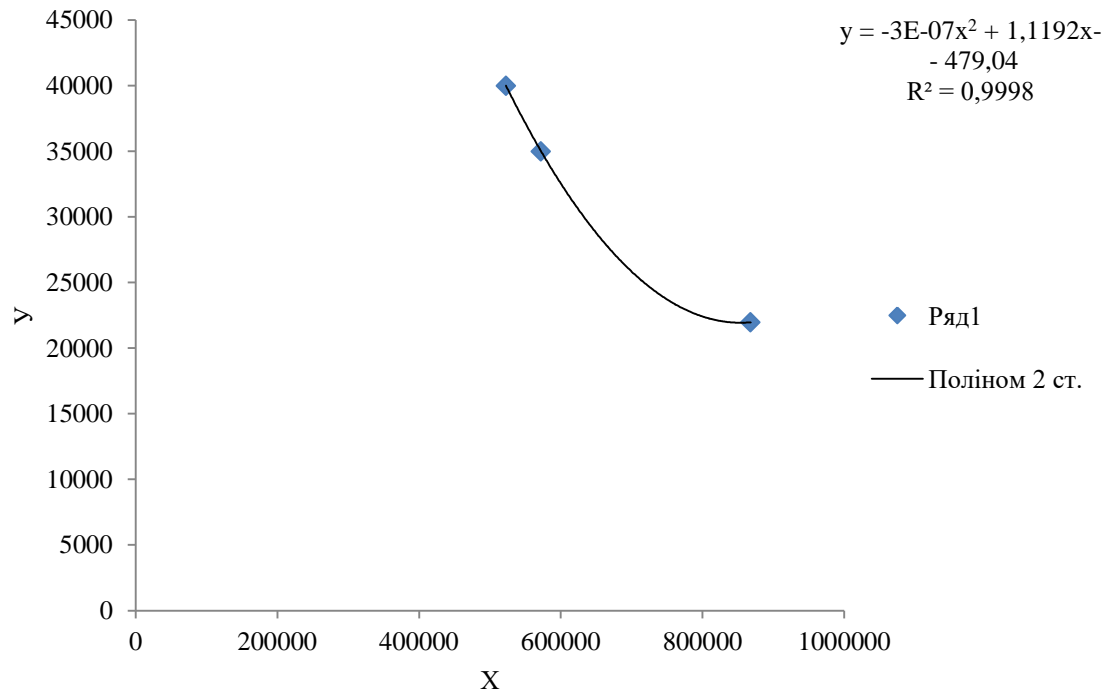
**Рис. 3.16 – Поле кореляції і лінія тренду лінійна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



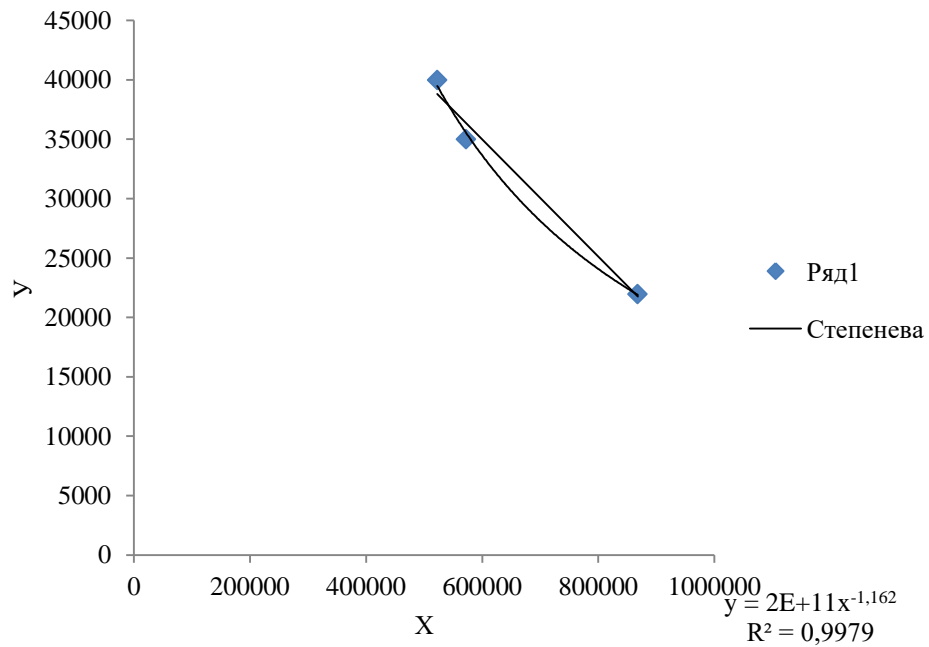
**Рис. 3.17 – Поле кореляції і лінія тренду логарифмічна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



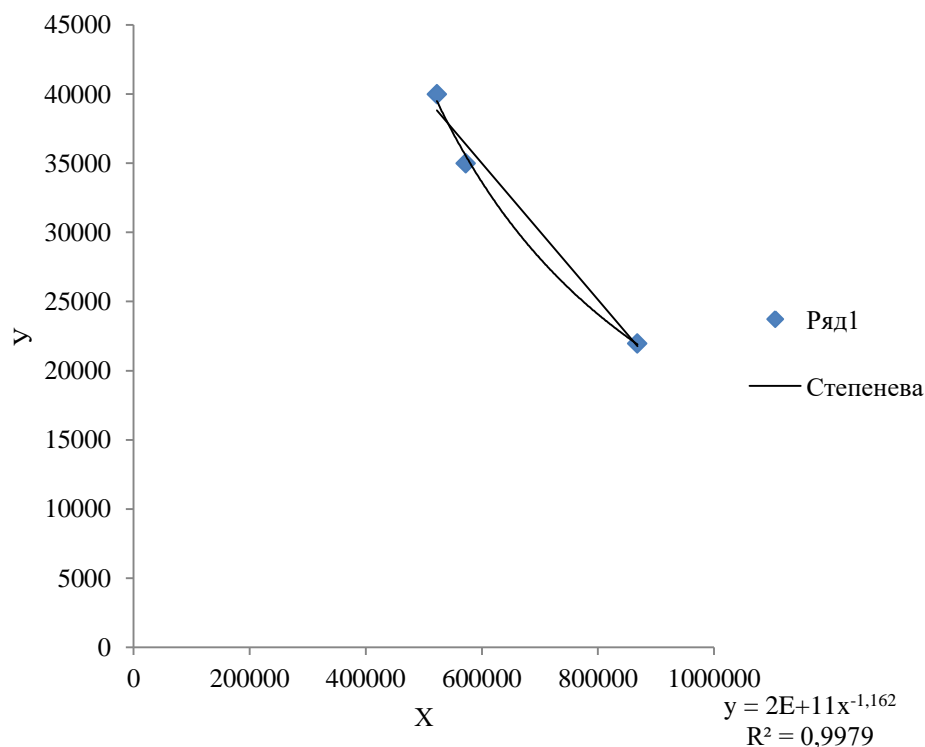
**Рис. 3.18 – Поле кореляції і лінія тренду поліноміальна другого ступеня**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.19 – Поле кореляції і лінія тренду степенева**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.20 – Поле кореляції і лінія тренду експоненціальна**

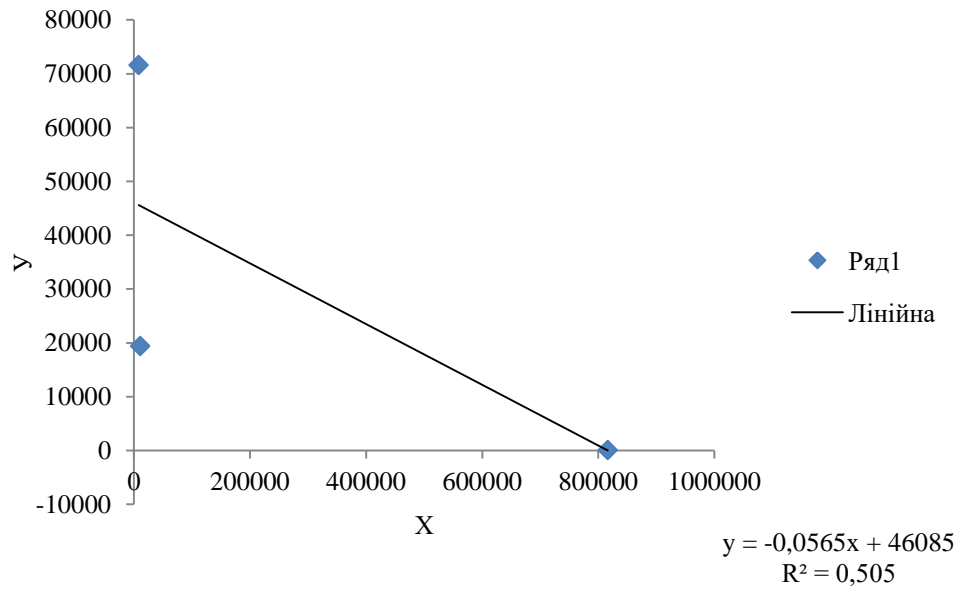
Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, найбільш оптимальна форма залежності для ПРАТ «СК «УНІКА» – це лінія тренду поліноміальна другого ступеня, яка найточніше описує статистичні дані (рис. 3.18), оскільки коефіцієнт детермінації набуває найбільшого значення ( $R^2 = 0,9998$ ).

**Таблиця 3.30 – Статистичні дані для побудови економетричної моделі залежності між чистими понесеними витратами за страховими виплатами і чистим прибутком (збитком) у ПАТ «НАСК «ОРАНТА» за 2019-2021 роки**

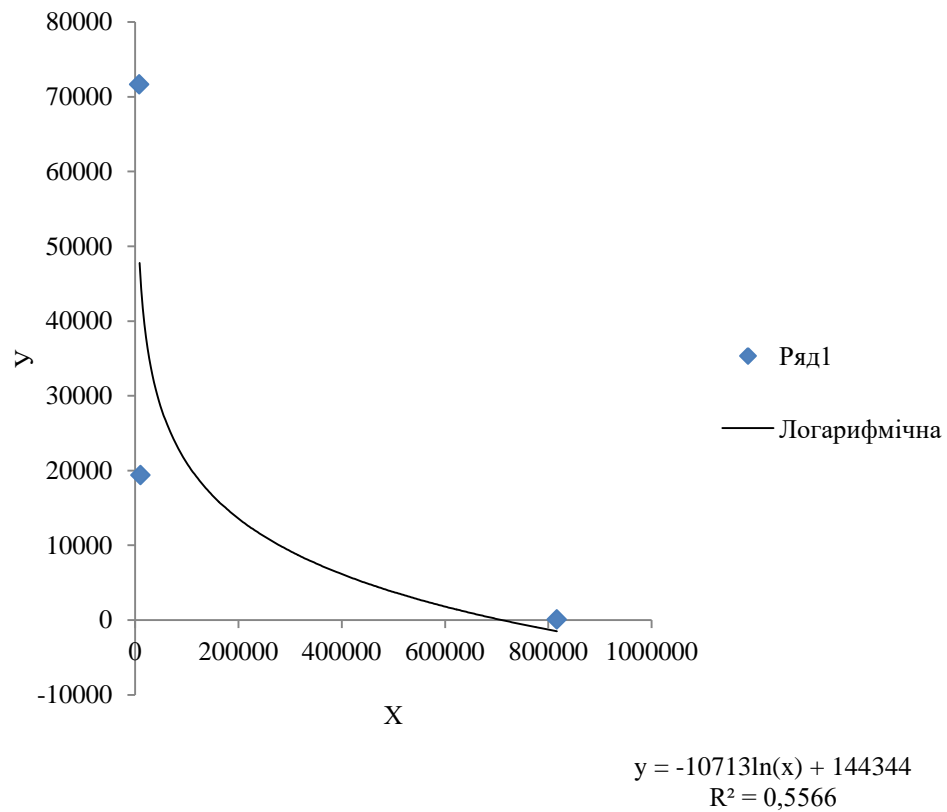
Рік	Чисті понесені збитки за страховими виплатами, тис.грн.(x)	Чистий прибуток, тис.грн.(y)	у роз	Коеф. ел.
2019	816501	59	892334,73	-892275,73
2020	8209	71629	8952,40	62676,60
2021	10874	19378	11864,98	7513,02

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



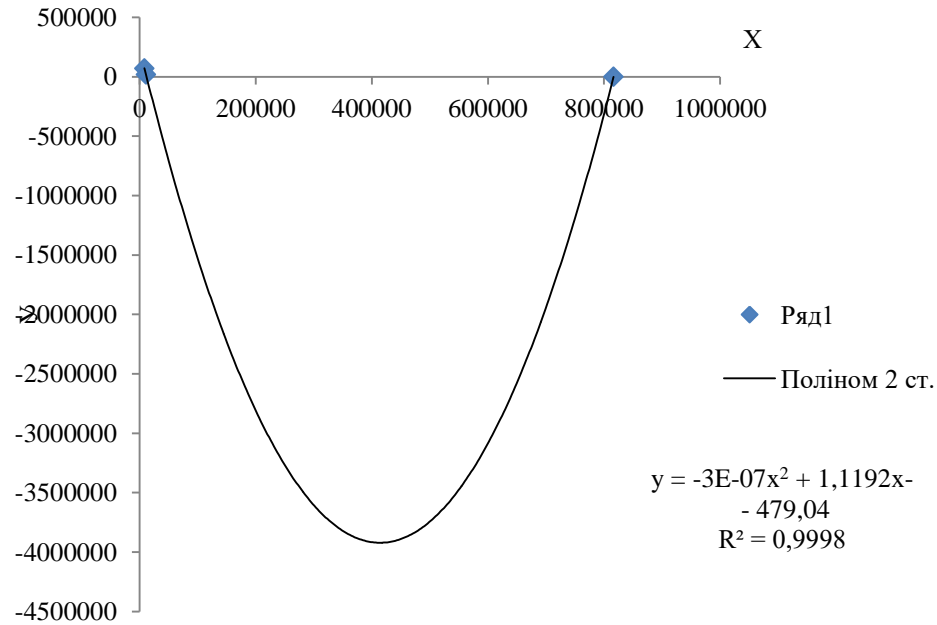
**Рис. 3.21 – Поле кореляції і лінія тренду лінійна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



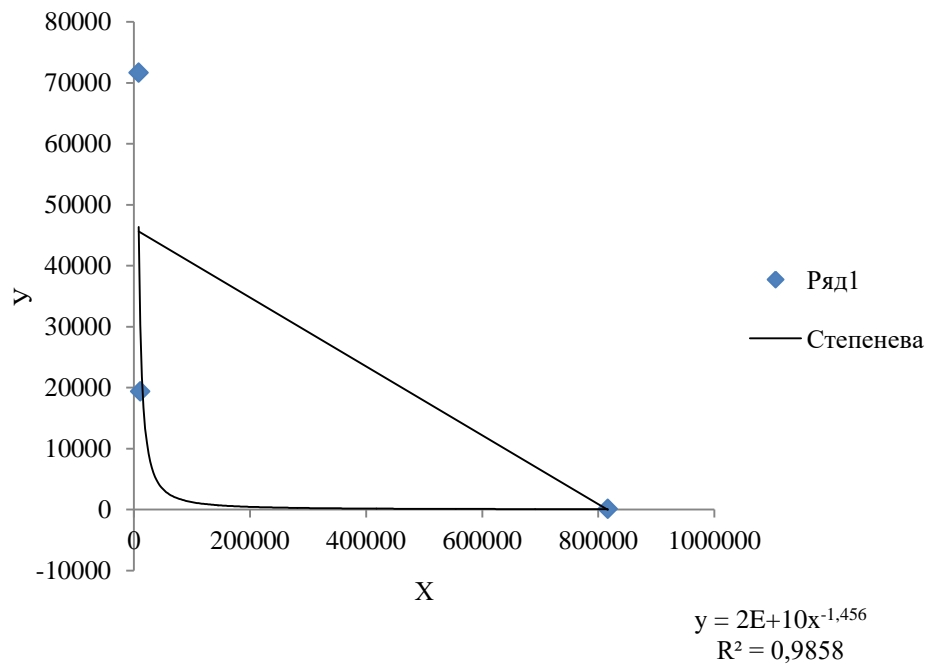
**Рис. 3.22 – Поле кореляції і лінія тренду логарифмічна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



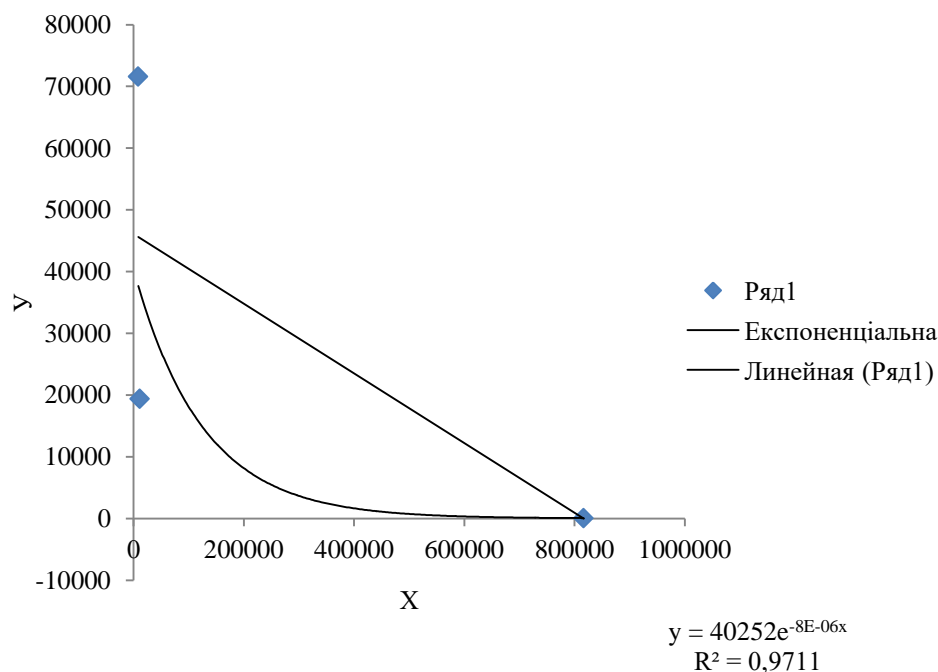
**Рис. 3.23 – Поле кореляції і лінія тренду поліноміальна другого ступеня**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.24 – Поле кореляції і лінія тренду степенева**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності



**Рис. 3.25 – Поле кореляції і лінія тренду експоненціальна**

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності

Отже, найбільш оптимальна форма залежності для ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – це лінія тренду поліноміальна другого ступеня, яка найточніше описує статистичні дані (рис. 3.23), оскільки коефіцієнт детермінації набуває найбільшого значення ( $R^2 = 0,9998$ ).

Таким чином, побудова економетричної моделі для порівняльного аналізу управління фінансами досліджуваних страхових компаній засвідчила наступні результати: найбільш оптимальна форма залежності для ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «УАСК АСКА» і ПАТ «Інноваційний страховий капітал» – це лінія тренду поліноміальна другого ступеня, а для ПРАТ «СК «ПЕРША» – це лінія тренду експоненціальна.

Досліджувані страхові компанії можуть використовувати економетричної моделі для прогнозування фінансових показників та визначення їх впливу на чистий прибуток наприкінці року.

#### **4. РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНКИ ТА ОБҐРУНТУВАННЯ РЕКОМЕНДАЦІЙ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ**

Проведена оцінка управління фінансами у таких страхових компаніях, як: ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША», дозволяє зробити наступні висновки:

1) аналіз основних показників діяльності за 2019-2021 рр. засвідчив, що усі страхові компанії є прибутковими, окрім ПАТ «УАСК АСКА», результатом діяльності якої упродовж двох останніх років був чистий збиток. Зафіксовано зростання чистих зароблених страхових премій у 2021 році у таких страхових компаніях: ПРАТ «СК «ПЕРША», ПРАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «НАСК «ОРАНТА»;

2) оцінка показників ефективності використання основних фондів засвідчила, що страхові компанії оновлюють основні засоби. Значення коефіцієнтів знаходились у межах допустимого;

3) аналіз показників ефективності використання оборотних активів показав, що для таких страхових компаній, як: ПРАТ «СК «УНІКА» та ПАТ «УАСК АСКА», необхідно скорочувати час знаходження коштів у дебіторській заборгованості. Для ПАТ «НАСК «ОРАНТА» та ПРАТ «СК «ПЕРША» потрібно збільшити оборотності коштів в розрахунках за рахунок збільшення обсягу продажів страхових послуг;

4) дослідження показників ліквідності та платоспроможності засвідчив неоднозначні результати. Так, у ПАТ «УАСК АСКА», аналіз коефіцієнтів фінансової незалежності, залежності, стабільності, ризику та поточних зобов'язань показав, що вони відповідають нормативним значенням у 2018-2020

роках, проте спостерігається негативна тенденція до їх зменшення у звітному періоду порівняно з попереднім.

У таких страхових компаніях, як: ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал» і ПРАТ «СК «ПЕРША» упродовж аналізованого періоду, баланси – ліквідні, оскільки у цих компаніях вистачає грошових коштів для погашення кредиторської заборгованості. Спостерігається перспективна ліквідність балансу упродовж аналізованого періоду. Усі перераховані страхові компанії мають достатньо власних оборотних активів для покриття поточних зобов'язань.

Результати дослідження дозволяють виділити рекомендації щодо удосконалення управління фінансами страхових компаній, які досліджувалися.

Удосконалення управління фінансами слід розглядати комплексно, через призму системи управління фінансовими результатами страхових компаній. Відтак, система управління формуванням фінансових результатів у ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША» реалізує свою головну мету й завдання шляхом виконання певних функцій:

- функції управління формування фінансових результатів як управляючої системи (загальні функції);
- функції управління формування фінансових результатів як спеціальної сфери управління (специфічні функції).

В узагальнюючому вигляді даний підхід представлено на рис. 4.1. Розглянемо їх детальніше:

1) Розробка політики управління формуванням фінансових результатів страхових компаній. В процесі реалізації цієї функції, виходячи із загальної стратегії розвитку компанії, оцінки її внутрішнього економічного потенціалу і прогнозу параметрів зовнішнього економічного середовища, формується система цілей та цільових фінансових показників управління формуванням



фінансових результатів на довгостроковий період; визначаються пріоритетні завдання формування і розподілу прибутку.



**Рис. 4.1 – Функції управління формуванням фінансових результатів у ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША»**

Джерело: сформовано автором

2) Створення ефективних інформаційних систем управління формуванням фінансових результатів. В процесі реалізації цієї функції повинні бути визначені обсяги та зміст інформаційних потреб системи управління фінансовими результатами страхової компанії; сформовані зовнішні й внутрішні джерела залучення інформації; організований постійний моніторинг основних параметрів формування фінансових результатів та умов зовнішнього

економічного середовища [45].

3) Аналіз фінансових результатів. У процесі реалізації цієї функції проводиться експрес-аналіз окремих фінансових операцій, пов'язаних з формуванням доходів та витрат страхової компанії; досліджується рівень і динаміка основних показників прибутковості діяльності компанії; здійснюється аналіз факторів, що впливають на окремі показники у досліджуваному періоді.

4) Розробка системи стимулювання реалізації управлінських рішень по формуванню фінансових результатів. У процесі реалізації цієї функції формується система заохочень та санкцій в розрізі керівників і менеджерів окремих структурних підрозділів страхової компанії за виконання чи невиконання встановлених цільових фінансових показників, нормативів і планових завдань у сфері формування фінансових результатів.

5) Здійснення ефективного контролю за реалізацією прийнятих управлінських рішень по формуванню фінансових результатів. Реалізація цієї функції пов'язана зі створенням систем внутрішнього контролю у страховій компанії, розподілом контрольних обов'язків окремих служб і фінансових менеджерів; визначенням системи контрольних показників та періодів; оперативним реагуванням на результати проведеного контролю.

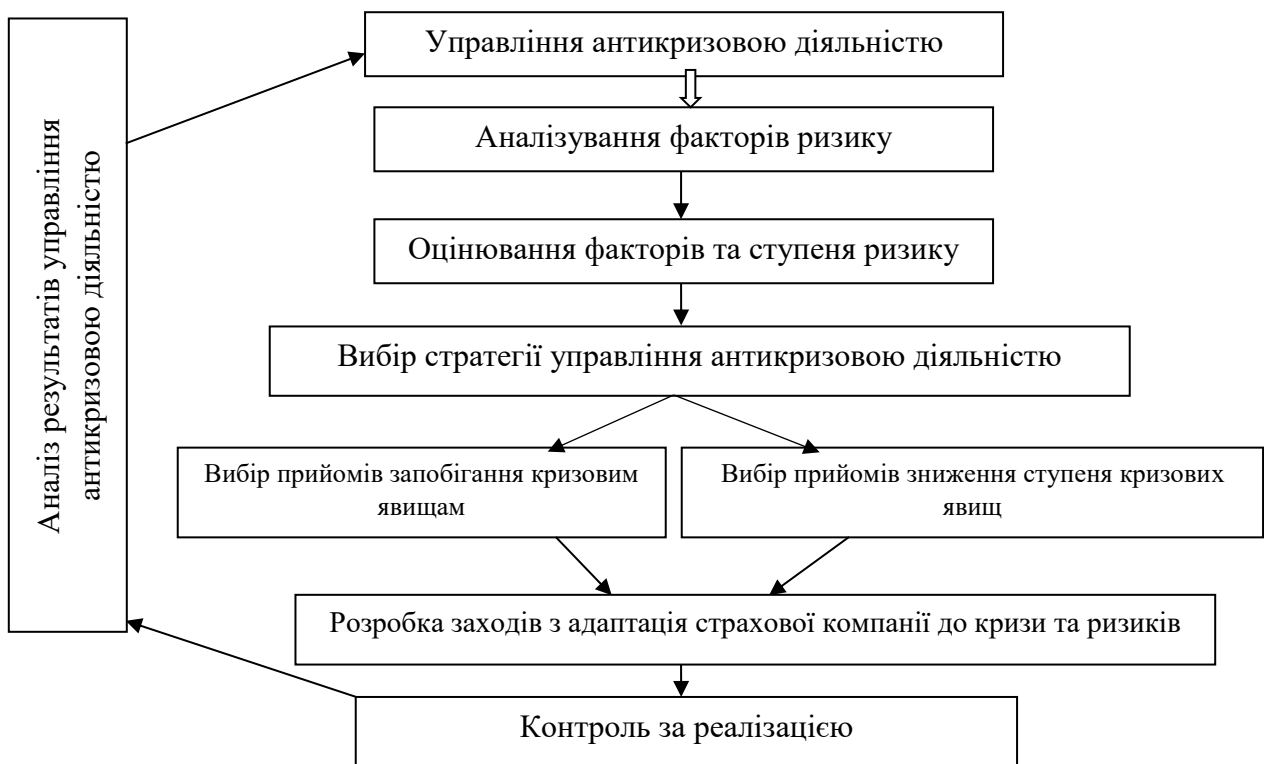
6) Склад функцій управління формуванням фінансових результатів як спеціальної області управління страховою компанією (специфічні функції) визначається конкретним об'єктом даної управляючої системи, основними з яких є: управління формуванням фінансових результатів в процесі операційної діяльності компанії; управління формуванням фінансових результатів в процесі інвестиційної діяльності підприємства; управління формуванням фінансових результатів в процесі фінансової діяльності.

Також, для досліджуваних страхових компаній, в умовах воєнного стану, потрібно систематично проводити діагностику банкрутства та реалізовувати антикризову діяльність.

Комплекс організаційного забезпечення здійснення антикризової діяльності базується на запровадженні системи управління кризовими явищами для ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША» (рис. 4.2).

Розглянемо кожний етап.

На першому етапі потрібно провести аналіз факторів, що зумовили виникнення кризових явищ у страховій компанії. В нашому випадку до цих факторів слід віднести: війну, яка спровокувала збільшення кількості страхових виплат (страховий ризик); зростання кількості непрацюючих активів у структурі загальних активів компанії (ризик ліквідності).



**Рис. 4.2 – Система антикризового управління для ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША»**

Джерело: сформовано автором

На другому етапі відбувається оцінювання факторів та ступенів кризових

явищ страхової компанії. Ступінь ризику визначається на основі проведеної рейтингових оцінок фінансового стану ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША».

**Таблиця 4.1 – Оцінка ступенів кризових явищ у ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША» у 2022 році**

Фактори, що супроводжують виникнення ризиків	Ступінь ризику		
	Високий	Середній	Помірний
Страховий ризик			
<p><i>Фактори, що спричинили виникнення даного ризику:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- війна з РФ;</li> <li>- зростання обсягів страхових виплат;</li> <li>- у зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків.</li> </ul>	ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША»	-	-
Ризик ліквідності			
<p><i>Фактори, що спричинили виникнення даного ризику:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- зниження надходжень страхових платежів;</li> <li>- недосконала політика компаній стосовно розподілу джерел фінансування та напрямків їх використання в умовах воєнного стану.</li> </ul>	ПАТ «УАСК АСКА»	ПРАТ «СК «УНІКА», ПРАТ «СК «ПЕРША»	ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал»

Джерело: сформовано автором

Третій етап передбачає вибір стратегії управління антикризовою діяльністю, тобто пошуку засобів та прийомів зі зниження / запобігання існуючим кризам / ризикам.

Четвертий етап управління антикризовою діяльністю має назву – розробка заходів з адаптації страхових компаній до кризи. До цих заходів можна

віднести: забезпечення безпечних умов праці працівників; розробка та впровадження нових програм, що спрощують процес страхування тощо.

На п'ятому етапі відбувається контроль за реалізацією запропонованих заходів. Метою даного етапу є управління процесом впровадження інструментів по зниженню кризових явищ.

Шостий етап передбачає аналіз результатів управління кризовими явищами. Так, структурні підрозділи досліджуваних страхових компаній, що відповідають за прогнозування стану та результатів діяльності, повинні будуть оцінювати показники фінансового стану через певні проміжки часу (місяць, квартал, рік) [53]. Така оцінка дасть змогу зрозуміти через який термін запровадженні заходи зі зниженню кризових явищ почали «працювати» або навпаки. Це важливо робити періодично та оперативно в умовах воєнного стану.

Якщо затверджені заходи не дали ніяких результатів, працівники знову повертаються на початковий етап системи управління кризовими явищами, та з'ясовують, в чому була допущена помилка (недооцінка факторів, ступенів ризику; формування недієвих інструментів подолання ризиків тощо).

Отже, запропонована система управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША» дасть змогу оперативно проводити оцінку кризових явищ та сформулювати заходи щодо зменшення їхнього негативного впливу на фінансовий стан кожної страхової компанії в умовах воєнного стану.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження на тему: «Управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану» дає підстави зробити наступні висновки:

Досліджено сутність управління фінансами страхової компанії. Доведено, що страхова діяльність має багато відмінностей від інших видів підприємницької діяльності. Головним чином це виявляється у відповідальності страховика за виконання прийнятих зобов'язань перед своїми клієнтами-страхувальниками. Зважаючи на це, необхідність проведення аналізу управління фінансами страхової компанії – одне з найважливіших завдань, що стоїть перед керівником.

Описано завдання управління фінансами страхової компанії в умовах воєнного стану. У воєнний час, такі проблеми, як воєнні дії, терористичні акти та спалахи Covid-19, мають величезний вплив на усі сфери економіки України. Всі ці «впливи» порушують функціонування регіональних бізнес-організацій і вимагають заходів у відповідь з боку органів державної і місцевої влади.

Окреслено інформаційне забезпечення управління фінансами страхової компанії. До основних джерел інформації, яку використовують для аналізу фінансового стану страхової компанії належить: інформація про планові показники діяльності; публічна та непублічна (бухгалтерська) звітність страхової компанії, у тому числі квартальна, дані статистики (статистична звітність); іншого роду інформація, що публікується у засобах масової інформації, електронних джерелах, маркетингових дослідженнях тощо.

Досліджено етапи оцінки ефективності управління фінансами страхової компанії. З'ясовано, що ключове місце у методичному забезпеченні належить формуванню інформаційної бази та системи індикаторів стійкості, проведення моніторингу та аналізу, стрес-тестування, вироблення рекомендацій щодо коригування політики розвитку страховиків з метою посилення їх фінансової

стійкості, ділової активності та платоспроможності.

Представлено оцінку управління фінансами у ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Результати проведеної оцінки свідчать про прибутковість НАСК «ОРАНТА» у 2021 році. Про це свідчить зростання отриманого доходу та чистого прибутку наприкінці звітного періоду. Проте, аналіз схильності до банкрутства показав, що страхова компанія має високу ймовірність стати банкрутом.

Представлено оцінку управління фінансами у ПРАТ «СК «УНІКА». Аналіз засвідчив скорочення обсягів наданих страхових послуг (зниження чистих страхових премій), проте підвищення чистого прибутку (за рахунок зміни резерву незароблених премій). Оцінка ймовірності банкрутства згідно моделі Альтмана, вказує на високу ймовірність банкрутства для досліджуваної страхової компанії.

Відповідно до отриманих результатів оцінки управління фінансами ПРАТ «Інноваційний страховий капітал» можна зробити висновок про зниження прибутковості компанії у 2021 році. Існує ймовірність настання банкрутства.

Представлено оцінку управління фінансами у ПАТ «УАСК АСКА». Згідно проведеної оцінки, можна стверджувати, що компанія є збитковою та нерентабельною протягом 2019-2020 рр. Відповідно, існує висока ймовірність настання банкрутства для ПАТ «УАСК АСКА».

Результати проведеної оцінки свідчать про покращення основних фінансово-економічних показників діяльності ПРАТ «СК «ПЕРША» у 2021 році. Про це свідчить зростання отриманого доходу та чистого прибутку наприкінці звітного періоду.

Виявлено проблеми та запропоновано шляхи щодо управління фінансами страхових компаній в умовах воєнного стану. Виходячи з проведеного аналізу доцільно запропонувати такі заходи з поліпшення управління фінансами для ПАТ «НАСК «ОРАНТА», ПРАТ «СК «УНІКА», ПАТ «Інноваційний страховий капітал», ПАТ «УАСК АСКА» і ПРАТ «СК «ПЕРША»:

- змінити структуру страхового портфелю у бік збільшення частки інвестиційного особистого страхування життя;
- мінімізувати витрати на ведення справи та агентські послуги, скоротити судові витрати;
- зменшити дебіторську та кредиторську заборгованості;
- розширити лінійки страхових продуктів та методи їх продажу;
- посилити внутрішній контроль у компанії;
- дотримуватися нормативних співвідношень між активами та прийнятими страховими зобов'язаннями;
- підняти рівень капіталізації, що дозволить хоча б зберегти обсяги страхових операцій у тих нішах, у яких вони сьогодні працюють;
- підвищити ефективність ведення бізнесу за рахунок посилення технологічності всіх бізнес-процесів;
- поліпшити рівень клієнтоорієнтованості за рахунок запровадження нових та наявних програм страхування, спрямованих на кінцевого споживача.

На наш погляд, зазначені вище заходи дозволять досліджуваним страховим компаніям стабілізувати ситуацію та підвищити значення страхування в системі соціально-економічних та фінансових відносин.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Антикризисний менеджмент під час війни – кейс від IBOX BANK. URL: <https://ua.news/ua/fintech-in-ukraine-30/antikrizisnyj-menedzhment-vo-vremya-vojny-kejs-ot-ibox-bank>.
2. Аберніхіна І. Г., Сокиринська І. Г. Система показників оцінки фінансової надійності страховика. *Фінанси України*. 2017. № 6. С. 74-86.
3. Азаренкова Г.М., Головка О.Г., Добровольська І.О., Журавель Т.М. Удосконалення бізнес–процесу залучення додаткових ресурсів, необхідних для підвищення фінансового потенціалу страхової компанії. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2017. Вип. 2. С. 76-83.
4. Алескерова Ю., Сідак О. Управління капіталом страхових компаній. *Інфраструктура ринку*. 2018. Вип. 18. С. 300-306.
5. Аранчій В.І. Страховий менеджмент: навч. посіб. Полтава: ПДАА, 2018. 252 с.
6. Бабенко-Левада В.Г. Аналіз фінансового стану страхової компанії (на прикладі ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»). *Вісник Запорізького національного університету. Економічні науки*. 2018. № 3(39). С. 112-117.
7. Балицька М.В. Роль фінансової стійкості страхових компаній у забезпеченні фінансової стабільності економіки країни. *Економіка та держава*. 2016. № 9. С. 89-92.
8. Берест М.М. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 164 с.
9. Братюк В.П., Гудачок Я.Ю. Дослідження управління фінансовою надійністю страховика на прикладі страхових компаній України. *Ефективна економіка*. 2014. № 11. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3509>.
10. Галушак В.В. Перестраховання як необхідна умова забезпечення фінансової стійкості та нормальної діяльності страховика. *Економіка і*

*суспільство*. 2016. № 2. С. 513-517.

11. Говорушко Т.А. Роль власного капіталу у забезпеченні фінансової стійкості страхової компанії. *Агросвіт*. 2017. № 7. С. 68-71.

12. Гудзь О.Є. Концептуальні засади формування системи управління фінансовими ресурсами підприємств. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2020. № 32. С. 330-340.

13. Гузела І.А. Теоретико-методичні підходи до аналізу фінансових результатів діяльності страховиків України. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. 2018. № 11. С. 115-121.

14. Демчук Н.І. Теоретичні засади оцінки фінансового стану підприємств. URL : [http://www.rusnauka.com/10\\_DN\\_2013/Economics/3\\_129563.doc.htm](http://www.rusnauka.com/10_DN_2013/Economics/3_129563.doc.htm).

15. Добровольська О.В., Майстренко Л.Ю. Фінансовий стан підприємства: сутність і необхідність його аналізу. *Агросвіт*. 2014. № 7. С. 24-27.

16. Дропа Я.Б., Терешко О.М. Формування фінансових ресурсів підприємств в сучасних умовах розвитку фінансової системи. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wpcontent/uploads/2017/01/60-1.pdf>.

17. Журавка О.С. Страхування : навчальний посібник. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с.

18. Землячова О.А. Оцінка фінансового стану страховика та шляхи його поліпшення. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції*. 2014. № 2. С. 54-66.

19. Іващенко Г.А., Даниленко С.В. Технологія обробки економічної інформації : конспект лекцій. Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 120 с.

20. Кисільова І.Ю., Гаркуша О.В. Фактори формування та методи оцінювання фінансової стійкості страхових компаній України. *Глобальні та національні проблеми економіки. Вісник Миколаївського національного університету імені В.О. Сухомлинського*. 2018. Вип. 21. С. 591-595.

21. 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.

22. Кнейслер О.В. Формування системи управління фінансовими потоками страхових компаній. *Схід*. 2015. № 5. С. 55-59.

23. Ковальчук Н.О. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Чернівці: Чернівецький національний університету ім. Ю.Федьковича, 2019. 334 с.

24. Кондратенко Н. О. Фінансовий аналіз : конспект лекцій для студентів бакалавріату усіх форм навчання спеціальності 281 – Публічне управління та адміністрування. Харків : ХНУМГ ім. Бекетова, 2020. 166 с.

25. Криленко В.І., Рудь І.Ю. Страховий менеджмент: опорний конспект. МНУ ім. В.О. Сухомлинського. 2020. 127 с.

26. Любенко Н.М. Фінанси підприємств: навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2019. 262 с.

27. Марценюк-Розарьонова О.В., Бондар А.В. Аналіз фінансового потенціалу страхової компанії та механізму його формування. *Інвестиції: практика та досвід*. № 22/2018. С. 61-65.

28. Медвідь Н. Дослідження ймовірності банкрутства підприємства за зарубіжними та вітчизняними методиками. URL: <http://naub.oa.edu.ua/2014-3>.

29. Непочатенко О.О. Фінанси підприємств: підручник для ст-ів ВНЗ. К. : Центр учбової літератури, 2019. 504 с.

30. Олійник В.М. Методологічні засади забезпечення фінансової стійкості страхових компаній : дис. д-ра екон. наук : 08.00.08. Суми, 2016. 507 с.

31. Офіційний сайт ПАТ «УАСК АСКА». URL: <https://aska.ua>.

32. Офіційний сайт ПАТ «Інноваційний страховий капітал». URL: <https://insk.com.ua/ua>.

33. Офіційний сайт ПАТ «НАСК «ОРАНТА». URL: <https://oranta.ua>.

34. Офіційний сайт ПРАТ «СК «ПЕРША». URL: <https://persha.ua>.

35. Офіційний сайт ПРАТ «СК «УНІКА». URL: <https://uniqa.ua>.

36. Сосновська О.О., Мазур Н.П. Механізм оцінки фінансової стійкості страховика засобами табличного процесора. *Відкрите освітнє е-середовище сучасного університету*. 2017. № 3. С. 388-397.

37. Пивовар О.В. Аналіз фінансового потенціалу страхової компанії. *Матеріали VIII Всеукраїнській науково-практичній конференції «Сучасний стан та перспективи розвитку фінансової системи»*. 2020. С. 828-835.

38. Про страхування : Закон України від 07 березня 1996 р. № 18. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр#Text>.

39. Проскурович О.В., Бабій С.Л. Моделювання фінансового стану підприємства за допомогою багатофакторного кореляційно-регресійного аналізу. *Вісник Львівського університету*. 2019. Вип. 50. С. 261-266.

40. Роганова Г.О., Ковалевська Є.О. Бізнес-планування у системі управління страховою компанією. *Труди VIII Міжнародної науково-практ.конференції студентів «Стратегії інноваційного розвитку економіки України: проблеми, перспективи «Форвард-2017»*. Харків: НТУ «ХПУ», 2017. С. 33-35.

41. Романюк А. Бізнес в умовах воєнного стану. URL: [https://biz.ligazakon.net/aktualno/11623\\_shcho-bznesu-potrбно-znati-pro-vonniy-stand](https://biz.ligazakon.net/aktualno/11623_shcho-bznesu-potrбно-znati-pro-vonniy-stand).

42. Савченко А.М., Блищик Л.В. Аналіз показників балансу з метою попередження банкрутства суб'єкта господарювання. *Молодий вчений*. 2019. № 1 (65). С. 501-505.

43. Синельник Л.С. Критерії та принципи оцінювання схильності страхової компанії до банкрутства. *Тези до 80 міжнародної наукової конференції молодих учених, аспірантів і студентів «Наукові здобутки молоді – вирішенню проблем людства у XXI ст.* К.: НУХТ, 2014 р. Ч.3. С. 390-391.

44. Смолінська С.Д. Шляхи та резерви збільшення прибутку підприємства в умовах економічної кризи. *Молодий вчений*. 2018. №1. С.987-989.

45. Ставерська Т.О., Андрющенко І.С. Фінансове планування та

прогнозування в підприємствах і фінансових установах : навч. посіб. Вид. 2-ге, доп. X. : ХДУХТ. 2019. URL: <http://www.hduht.edu.ua/index.php/uk/navch-proc-kaf-ahd/disc-kaf-ahd>.

46. Горшин Є.О. Інформаційна база аналізу показників фінансового стану підприємств за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності. *Причорноморські економічні студії. Економіка та управління підприємствами*. 2017. Вип. 20. С. 65-70.

47. Тюріна, Н.М. Управління фінансовою санацією підприємства: підручник. Львів : Новий Світ - 200, 2018. 396 с

48. Тютюнник Ю.М., Тютюнник С.В. Особливості аналізу фінансових результатів і рентабельності діяльності суб'єктів малого підприємництва. *Економічний форум*. 2019. № 2. С. 99-105.

49. Тютюнник Ю.М. Фінансовий аналіз. Навчально-методичний посібник для практичних занять і самостійної роботи (для здобувачів вищої освіти денної та заочної форм навчання ступеня вищої освіти Бакалавр освітньо-професійної програми Облік і оподаткування спеціальності 071 Облік і оподаткування). Полтава: ПДАУ, 2021. 99 с.

50. Тютюнник С.В., Бокарева І.В. Сутнісні характеристики фінансового стану підприємства: URL: <http://intkonf.org/kand-ekon-nauk-tyutyunnik-sv-bokareva-iv-sutnisniharakteristiki-finansovogo-stanu-pidpriemstva/>.

51. Хоменко О.А. Методичні засади управління фінансовою безпекою підприємств агропромислового комплексу. *Економіка АПК*. 2017. № 2. С. 79-82.

52. Шевчук О. Оцінка фінансового стану та ефективності діяльності страхових компаній України. *Регіональна економіка*. 2016. № 11. С. 137-142.

53. Юрик Н., Гарматюк О. Дослідження антикризових інструментів в діяльності публічної організації. URL: [http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/32391/2/monograph\\_PU\\_2020\\_TNTU\\_Yuryk\\_N-Investigation\\_of\\_anti\\_crisis\\_255-267.pdf](http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/32391/2/monograph_PU_2020_TNTU_Yuryk_N-Investigation_of_anti_crisis_255-267.pdf).

54. Agenor P., Silva L. Cyclically adjusted provisions and financial stability. *Journal of Financial Stability*. 2017. Vol. 28. P. 143-162.
55. Duprey T., Klaus B., Peltonen T. Dating systemic financial stress episodes in the EU countries. *Journal of Financial Stability*. 2017. Vol. 32. P. 30-56.
56. Drucker P. The Effective Executive. *Harper Business*. 2017. P. 240.
57. James E. Leadership as (un)usual: How to display competence in times of crisis. 2019. URL: <http://www.erikahayesjames.com>.
58. Lalonde C. In Search of Archetypes in Crisis Management. *Journal of Contingencies and Crisis Management*. 2019. Volume 12. No.2. June. Pp.76-88.
59. Paraskev A. Crisis Management or Crisis Response System? A Complexity Science Approach to Organizational Crisis. *Management Decision*. 2016. Vol. 44: 7. Pp. 892-907.
60. Sakalas A., & Virbickaite R. Construct of the Model of Crisis Situation Diagnosis in a Company. *Engineering Economic*. 2021. No 22(3). URL:<http://dx.doi.org/10.5755/j01.ee.22.3.515>.
61. Starosta A. Anti-crisis Management Strategies. *The case of companies in the Greater Poland Voivodeship. Management*. 2018. Vol.18. No.1. Pp. 255-266.
62. Valackiene A.; Virbickaite R. Conceptualization of Crisis Situation in a Company, *Journal of Business Economics and Management*. 2021. Volume 12. Issue 2. Pp. 317-331.
63. Yasinovska I., S. Smolinska. Improvement of investment activity of enterprises. *Wyzwania wspólczesnych finansów – wybrane problemy. Uniwersytet Wrocławski*, Wrocław, 2018. p. 181-192.
64. Yasinovska I., Sheremeta O. Management of investment risks in the system of project financing. *Інноваційна економіка: Науково-виробничий журнал. Тернопіль*. 2019. № 5-6 [80]. С. 164-168.
65. Yasinovska I., Bei I. Financial resources of domestic enterprises: problems of formation and efficient use. *Бізнес Інформ*. 2019. №9. С. 259-264.

# ДОДАТКИ

Додаток 2  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ОРАНТА"  
Територія *Україна, м. Київ*  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім  
страхування життя  
Середня кількість працівників 1 061  
Адреса, телефон: 02081 м.Київ, вул. Тарабугинська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09  
Контрольна сума  
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака  
Складено (зробити позначку "✓" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2020 04 13
за СДР(І)ОУ	00034186
за КОАТУУ	8036500000
за КОТ(Ф)	234
за КВБД	65.12

4272029079CF1300013751201002044F8EE4F 20

✓

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2019 року

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		1-ге	1801007
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	9 316	10 975
первісна вартість	1001	47 129	49 499
накопичена амортизація	1002	(37 813)	(38 524)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2 249	1 542
Основи засоби	1010	193 257	168 437
первісна вартість	1011	1 320 952	1 373 610
знос	1012	(1 127 695)	(1 205 173)
Інвестиційна веруємість	1015	31 909	25 162
Первісна вартість інвестиційної веруємості	1016	31 909	25 162
Знос інвестиційної веруємості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, над обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	13	16
інші фінансові інвестиції	1035	35	34
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	133	109
Відстрочені податки на активи	1045	-	-
Гудвіл	1090	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені акціонерні витрати	1060	47 838	55 024
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	172 902	213 814
Інші необоротні активи	1090	1	1
<b>Усього за рядками I</b>	<b>1095</b>	<b>457 653</b>	<b>475 114</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	4 152	4 764
Виробничі запаси	1101	4 152	4 764
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторські переустраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	20 809	22 833
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 168	4 319
з бюджетом	1135	123	184
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з зарплатних довідок	1140	2 377	4 056
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	7 517	3 013
Поточні фінансові інвестиції	1160	175 556	167 003
Готівка та її еквіваленти	1165	22 436	21 359
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	22 436	21 359
Витрати майбутніх періодів	1170	869	252
Частина переустрахованих у страхових резервах	1180	72 263	61 508
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	4	4
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	63 626	48 518
резервах незароблених премій	1183	8 633	12 986
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	147	163
<b>Усього за рядками II</b>	<b>1195</b>	<b>309 545</b>	<b>289 458</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>767 198</b>	<b>764 572</b>



Продовження додатка А

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	159 000	159 000
Капітал у дооцінках	1405	204 185	187 982
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 651	1 651
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(215 631)	(188 635)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	22 967	21 267
Неконтрольована частка	1490	69	(18 947)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>172 286</b>	<b>162 363</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	6 528	8 156
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	6 528	8 156
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	514 619	534 421
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	19 721	16 915
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	221 067	199 320
резерв незароблених премій	1533	273 831	318 186
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>521 147</b>	<b>542 577</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8 859	6 144
розрахунки з бюджетом	1620	7 705	8 129
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 834	6 820
розрахунки зі страхування	1625	1 009	965
розрахунки з оплати праці	1630	4 886	4 546
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6 965	7 459
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	32 856	30 291
Поточні забезпечення	1660	107	81
Доходи майбутніх періодів	1665	18	11
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 360	2 006
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>73 765</b>	<b>59 632</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів нездержавного пенсійного фонду</b>			
	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>767 198</b>	<b>764 572</b>

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



## Продовження додатка А

Контрольна сума

AE720E29D7FC70306083753369D82B4AF6EE4F2D

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ОРАНТА"

Дата (рік,місяць, число) 2020.04.15

за ЄДРПОУ 00034186

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2019 року

Форма N 2-к Код за ДКУД 1801008

## 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	816 501	682 955
Чисті зароблені страхові премії	2010	807 542	673 442
Премії підписані, валова сума	2011	915 026	778 306
Премії, передані у перестрахування	2012	67 482	47 140
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	44 355	56 726
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 353	(998)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(134 909)	(114 968)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(303 439)	(248 949)
Валовий : прибуток	2090	378 153	319 038
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	1 718	7 213
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	4 934	(25 989)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	20 042	(69 393)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(15 108)	43 404
Інші операційні доходи	2120	54 815	56 520
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(117 537)	(111 180)
Витрати на збут	2150	(246 025)	(212 301)
Інші операційні витрати	2180	(74 885)	(58 360)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 173	-
збиток	2195	-	(25 059)
Дохід від участі в капіталі	2200	3	1
Інші фінансові доходи	2220	38 006	24 038
Інші доходи	2240	1 929	3 937
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(12 346)	(3 993)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	28 765	-
збиток	2295	-	(1 076)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(28 706)	(21 120)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	59	-
збиток	2355	-	(22 196)

## Закінчення додатка А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(12 311)	11 366
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(1)	25
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>(12 312)</b>	<b>11 391</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(2 330)	1 158
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>(9 982)</b>	<b>10 233</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(9 923)</b>	<b>(11 963)</b>
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2470	(181)	(22 197)
неконтрольованій частці	2475	240	1
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2480	(10 163)	(11 964)
неконтрольованій частці	2485	240	1

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23 761	22 370
Витрати на оплату праці	2505	162 876	136 787
Відрахування на соціальні заходи	2510	35 396	29 405
Амортизація	2515	12 530	10 882
Інші операційні витрати	2520	665 335	590 723
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>899 898</b>	<b>790 167</b>

## 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	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00	(0,17)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00	(0,17)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Додаток 2  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського  
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "ОРАНТА"  
Територія *Україна, м. Київ*  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності *Інші види страхування, крім  
страхування життя*  
Середня кількість працівників **2 512**  
Адреса, телефон: 02081 м.Київ, вул. Золотобузьська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09

Дата (рік,місяць, число)	КОДИ
2022.04.15	
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036300000
за КОПФГ	234
за КВЕД	65.12

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2021 року**

Актив	Код рядка	Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	9,609	6,759
первісна вартість	1001	47,190	51,309
накопичена амортизація	1002	37,581	44,550
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2,362	8,383
Основні засоби	1010	180,780	194,698
первісна вартість	1011	1,540,497	2,029,658
знос	1012	1,359,717	1,834,960
Інвестиційна нерухомість	1015	27,458	27,620
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	27,458	27,620
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	15	15
інші фінансові інвестиції	1035	14,779	25,315
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	87	75
Відстрочені податкові активи	1045	-	7,934
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	60,178	79,654
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	268,003	381,796
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	563,272	732,250
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	4,292	3,796
Виробничі запаси	1101	4,292	3,796
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-

## Продовження додатку Б

Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20,899	22,767
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4,527	3,736
з бюджетом	1135	177	54
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2,541	5,257
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3,994	8,002
Поточні фінансові інвестиції	1160	227,091	183,469
Гроші та їх еквіваленти	1165	23,842	21,914
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	23,842	21,914
Витрати майбутніх періодів	1170	384	437
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	61,045	64,501
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	50,506	51,021
резервах незароблених премій	1183	10,539	13,480
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	190	795
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>348,982</b>	<b>314,728</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>912,254</b>	<b>1,046,978</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	159,000	159,000
Капітал у дооцінках	1405	199,765	204,024
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	391	880
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(109,525)	(80,198)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	22,629	25,228
Неконтрольована частка	1490	75	4,484
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>272,380</b>	<b>313,463</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	581,035	675,380
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	346	346
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	233,845	230,651
резерв незароблених премій	1533	346,844	444,383

Продовження додатку Б

інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>581,035</b>	<b>675,380</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3,917	5,187
розрахунки з бюджетом	1620	6,274	9,761
у тому числі з податку на прибуток	1621	5,499	9,258
розрахунки зі страхування	1625	1,024	64
розрахунки з оплати праці	1630	5,057	1,576
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	9,258	12,998
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасника	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	21,912	15,442
Поточні забезпечення	1660	9,856	11,543
Доходи майбутніх періодів	1665	22	29
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1,519	1,535
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>58,839</b>	<b>58,135</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>912,254</b>	<b>1,046,978</b>

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



## Продовження додатку Б

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ОРАНТА"

Дата (рік, місяць, число) 2022.04.15

за ЄДРПОУ 00034186

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2021 року

Форма N 2-к Код за ДКУД 1801008

## 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	10,874	8,209
Чисті зароблені страхові премії	2010	1,029,265	875,254
премії підписані, валова сума	2011	1,182,724	958,078
премії, передані у перестраховання	2012	58,861	51,719
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	97,539	28,658
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2,941	(2,447)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(171,556)	(143,618)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	421,269	333,151
Валовий : прибуток	2090	447,314	406,694
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	1
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	3,709	(52,323)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	3,194	(54,311)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	515	1,988
Інші операційні доходи	2120	60,305	93,478
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і	2122	-	-
дохід від використання коштів, вилучених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(141,616)	(105,204)
Витрати на збут	2150	(308,969)	(257,083)
Інші операційні витрати	2180	(69,002)	(55,166)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	30,397
збиток	2195	(8,259)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	37,254	40,766
Інші доходи	2240	31,774	32,642
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(1)
Інші витрати	2270	(17,814)	(7,091)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	42,955	96,713
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23,577)	(25,084)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	19,378	71,629
збиток	2355	-	-

## Продовження додатку Б

## II СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	20,215	25,778
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	6	6
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>20,221</b>	<b>25,784</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2,883	3,933
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>17,338</b>	<b>21,851</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>36,716</b>	<b>93,480</b>
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2470	19,336	71,616
неконтрольованій частці	2475	42	13
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2480	36,674	93,467
неконтрольованій частці	2485	42	13

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23,756	19,474
Витрати на оплату праці	2505	203,965	156,391
Відрахування на соціальні заходи	2510	41,240	34,012
Амортизація	2515	15,063	12,878
Інші операційні витрати	2520	850,049	777,757
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1,134,073</b>	<b>1,000,512</b>

## 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	132,500,000	132,500,000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132,500,000	132,500,000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.15	0.54
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.15	0.54
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер

Мейзнер Я.Я.

Петровський М.С.





# Додаток В

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

Підприємство	<b>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	2020	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	34478248		
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КОПФГ	803610000		
Середня кількість працівників	100	за КВЕД	230		
Адреса, телефон	вулиця Сакаганьського, буд. 70А, м. КИІВ, 01032		65.11		
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)		2256006			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2019** 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	208	660
первісна вартість	1001	7 210	7 734
накопичена амортизація	1002	7 002	7 074
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 553	3 019
первісна вартість	1011	4 769	6 145
знос	1012	2 216	3 126
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	318 770	47 408
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	23 039	16 344
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	328 311	391 098
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>672 881</b>	<b>458 529</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	77	59
Виробничі запаси	1101	77	59
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Денонзити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13 899	16 064
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	35	23
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19 302	24 339
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 176	6 149
Поточні фінансові інвестиції	1160	436 555	809 557
Гроші та їх еквіваленти	1165	39 320	17 894
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	39 320	17 894
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 087	1 174
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	112	28
резервах незароблених премій	1183	-	-

## Продовження додатку В

інших страхових резервах	1184	975	1 146
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>516 451</b>	<b>875 259</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 189 332</b>	<b>1 333 788</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 090	100 090
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-4 777	5 705
Додатковий капітал	1410	25 017	25 017
Емісійний дохід	1411	25 007	25 007
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	295 454	303 408
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>415 784</b>	<b>434 220</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	715 065	837 408
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	711 281	831 715
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 784	5 693
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>715 065</b>	<b>837 408</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 402	5 779
розрахунками з бюджетом	1620	5 163	2 691
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 163	2 691
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	11 981	14 243
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	33 097	35 395
Поточні забезпечення	1660	3 795	4 024
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45	19
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>58 483</b>	<b>62 160</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 189 332</b>	<b>1 333 788</b>

Керівник

Симончук Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

Бондаренко Вікторія Іванівна

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

## Продовження додатку В

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
			34478248		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2019 р.			Форма N2 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	867 884	666 462
премії підписані, валова сума	2011	871 293	668 366
премії, передані у перестраховання	2012	3 409	1 904
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	32 159	139 015
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	835 725	527 447
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(120 434)	(187 763)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1 822)	93 468
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(1 909)	93 463
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	87	5
Інші операційні доходи	2120	573	7 143
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 64 641 )	( 54 481 )
Витрати на збут	2150	( 599 378 )	( 387 787 )
Інші операційні витрати	2180	( 82 182 )	( 7 989 )
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 32 159 )	( 9 962 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	80 222	74 180
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 107 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 100 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

## Закінчення додатку В

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	47 856	64 218
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(25 889)	(23 664)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	21 967	40 554
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	10 482	(11 096)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>10 482</b>	<b>(11 096)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>10 482</b>	<b>(11 096)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>32 449</b>	<b>29 458</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 571	1 165
Витрати на оплату праці	2505	33 902	30 690
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 654	3 649
Амортизація	2515	982	1 038
Інші операційні витрати	2520	858 507	647 025
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>900 616</b>	<b>683 567</b>

## 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	400361578	400361578
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	400361578	400361578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,05487	0,10129
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,05487	0,10129
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,03500	0,03500

Керівник

Симончук Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

Бондаренко Вікторія Іванівна



## Додаток Г

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

Підприємство	<b>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА Життя"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2027-10-15	КОДИ	
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	34478248	ДІЮЩИЙ	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОТФП	UA8000000001078669	ПРИЙНЯТО	
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	2 136	за КВЕД	65.11		
Адреса, телефон	вулиця Теліги Олени, буд. 6, літ. В, м. Київ, 04112		2256006		
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					V
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2 201	2 701
первісна вартість	1001	9 280	10 041
накопичена амортизація	1002	7 079	7 340
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	10 793	12 205
первісна вартість	1011	13 987	18 775
знос	1012	3 194	6 570
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	364 877	900 848
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2 948	8 180
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	270 884	206 022
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>651 703</b>	<b>1 129 956</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	59	59
виробничі запаси	1101	59	59
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	13 963	5 535
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	31	58
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	2 014	3 582
Поточні фінансові інвестиції	1160	756 671	206 121
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 848	82 621
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11 848	82 621
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 157	1 563
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	1 157	1 342
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	221
резервах незароблених премій	1183	-	-

## Продовження додатку Г

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>785 743</b>	<b>299 539</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 437 446</b>	<b>1 429 495</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	100 090	100 090
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-855	-37 263
Додатковий капітал	1410	25 017	25 017
емісійний дохід	1411	25 017	25 017
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	338 400	343 396
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>462 652</b>	<b>431 240</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5 687	5 984
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	909 343	926 547
у тому числі:	1531	902 403	914 677
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	6 940	11 870
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>915 030</b>	<b>932 531</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 128	2 198
товари, роботи, послуги	1615	9 571	12 445
розрахунками з бюджетом	1620	1 729	2 483
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 729	2 483
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	27	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	20 191	18 421
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	22 525	11 209
Поточні забезпечення	1660	4 593	10 230
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	8 723
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>59 764</b>	<b>65 724</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 437 446</b>	<b>1 429 495</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП УЛЬЄ ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИРІВНАЕП-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.

## Продовження додатку Г

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА  
Життя"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
34478248		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2021 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	522 634	572 215
премії підписані, валова сума	2011	525 552	574 530
премії, передані у перестраховання	2012	2 918	2 315
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	58 087	33 943
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	464 547	538 272
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(12 273)	(70 688)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4 525)	(1 264)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(4 931)	(1 247)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	406	(17)
Інші операційні доходи	2120	7 345	52
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 79 415 )	( 66 704 )
Витрати на збут	2150	( 347 215 )	( 484 469 )
Інші операційні витрати	2180	( 43 076 )	( 27 837 )
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 14 612 )	( 112 638 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	83 078	182 934
Інші доходи	2240	2 956	1 669
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 856 )	( 28 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 7 449 )	( 9 993 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



## Закінчення додатку Г

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	63 117	61 944
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 121)	(26 952)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	39 996	34 992
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	(44 400)	(8 002)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>(44 400)</b>	<b>(8 002)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(7 992)	(1 442)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>(36 408)</b>	<b>(6 560)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>3 588</b>	<b>28 432</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 420	1 786
Витрати на оплату праці	2505	43 473	35 079
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 900	5 360
Амортизація	2515	3 729	1 233
Інші операційні витрати	2520	415 184	535 552
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>469 706</b>	<b>579 010</b>

## 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	400361578	400361578
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	400361578	400361578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,09990	0,08740
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,09990	0,08740
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,08742	-



ЕП УЛЬС ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИРІВНА  
А  
ЕП ВІНОГРАДОВА  
НАТАЛЯ  
ВАЛЕНТИНІВНА

Ульс Олена Володимирівна

Виноградова Наталя Валентинівна



Контрольна сума 96E50204E65236D9C2E148E99DA35AA4BDBEEB8A

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ" за СДРПОУ	27 лютого 2020 р.
Організаційно-правова форма господарювання	Святошинський район м.Києва за КОАТУУ	32942598
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД	8038600000
Середня кількість працівників	Контрольна сума	65.12
Адреса, телефон	03062, м.Київ, проспект Перемоги 67, офіс 602 044 371-17-17	96E50204E65236D9C2E148E99DA35AA4BDBEEB8A
Одиниця виміру: тис.грн, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «x» у відповідній клітинці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та міжнародними стандартами фінансової звітності		✓

БАЛАНС  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2790,90	3067,30
первісна вартість	1001	3318,90	3638,20
накопичена амортизація	1002	528	570,90
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	220,80	156,30
первісна вартість	1011	276,80	276,80
знос	1012	56	120,50
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	51895,70	55395,70
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	181,60	115
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	2157,60	901,70
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	57246,60	59636
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	14,30
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5567,10	1595,70
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	397,30
з бюджетом	1135	50,40	249,10
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	194,80
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	159,90
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10542,60	17243,30
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	41484,50	35525,30
Готівка	1166	0	1,30
Рахунки в банках	1167	41484,50	35524
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	980,40	868,60
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	92,80	0,10
резервах незароблених премій	1183	887,60	868,50
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	58625	56053,50
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	115871,60	115689,50
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100000	100000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	5178,60	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1237,90	1237,90
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3066,80	4925,10
Неоплачений капітал	1425	0	0
Видучений капітал	1430	15750	0
Інші резерви	1435	7428,60	5754,90
Усього за розділом I	1495	101161,90	111917,90
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	13140,30	2391,70
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	505,40	3,20
резерв незароблених премій	1533	12634,90	2388,50
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	13140,30	2391,70
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	90,90	0
розрахунками з бюджетом	1620	409,10	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	409,10	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
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	1047,40	1357,90
Поточні забезпечення	1660	22	22
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1569,40	1379,90
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	115871,60	115689,50

Керівник

Носова ІОлія Вячеславівна

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

# Продовження додатку Д

Загальний друк

[https://kis.nfp.gov.ua/CompReport/PrintAHRPTFr?rpt\\_id=300...](https://kis.nfp.gov.ua/CompReport/PrintAHRPTFr?rpt_id=300...)

Контрольна сума 96E50204E65236D9C2E148E99DA35AA4BDBEEB8A

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ"	КОДИ	
		Дата (рік, місяць, число)	27 лютого 2020 р.
		за СДРІЮВ	32942598

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13656,60	6776,20
Чисті зароблені страхові премії	2010	13656,60	6776,20
Премії підписані, валова сума	2011	8272,90	17654,50
Премії, передані у перестраховання	2012	4843,60	3356
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-10246,40	6960
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-19,10	-562,30
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	153,30	15100,90
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	13503,30	0
збиток	2095	0	8324,70
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	409,60	6359,40
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	683	13178,30
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	7615,70	5405,20
Витрати на збут	2150	1159,30	311,60
Інші операційні витрати	2180	2640,30	37107,40
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3180,60	0
збиток	2195	0	31611,20
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	4255	0
Інші доходи	2240	0,60	12729,20
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	7000	6259
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	436,20	0
збиток	2295	0	25141
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	251,60	507,90
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			

# Продовження додатку Д

Загальний друк

[https://kis.nfp.gov.ua/CompReport/PrintAIRPTFr?rpt\\_id=300...](https://kis.nfp.gov.ua/CompReport/PrintAIRPTFr?rpt_id=300...)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
прибуток	2350	184,60	0
збиток	2355	0	25648,90
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	1673,70	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1673,70	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1673,70	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1858,30	-25648,90
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	1787,40	1559,90
Відрахування на соціальні заходи	2510	400,70	386,90
Амортизація	2515	107,30	255
Інші операційні витрати	2520	9273,20	55723,30
Разом	2550	11568,60	57925,10
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Носова Юлія Вячеславівна

Головний бухгалтер

Філетова Олена Олександрівна



## Додаток Е

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

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІ"  
Територія КИЇВСЬКА  
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство  
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування:  
Середня кількість працівників<sup>2</sup> 25

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ  
за КАТОТТГ<sup>1</sup>  
за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
32942598		
UA80000000000624772		
230		
65.12		

Адреса, телефон вулиця Саксаганського, буд. 3, корпус А, М. КИЇВ, КИЇВСЬКА

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 31.12.2021 р.

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		1801001	1801001
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3 041	3 030
первісна вартість	1001	3 638	3 638
накопичена амортизація	1002	597	608
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	330	427
первісна вартість	1011	519	582
знос	1012	189	155
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	55 396	55 396
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10 470	10 470
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>69 237</b>	<b>69 323</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1	0
Виробничі запаси	1101	0	0
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	2 687	3 049
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 867	701
з бюджетом	1135	31	42
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	102	142
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 946	7 089
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	37 340	43 961
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	37 339	43 960
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2 732	4 428

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	10	470
резервах незароблених премій	1183	2 722	3 958
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>51 706</b>	<b>59 412</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>120 943</b>	<b>128 735</b>

# Продовження додатку Е

Продовження:			
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 000	100 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 247	1 295
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 019	5 444
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	6 615	6 652
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>112 881</b>	<b>113 391</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	4 566	9 426
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	204	2 301
резерв незароблених премій	1533	4 362	7 125
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>4 566</b>	<b>9 426</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
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	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	237	2 056
у тому числі з податку на прибуток	1621	237	2 056
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	25
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	3 237	3 815
Поточні забезпечення	1660	22	22
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 496</b>	<b>5 918</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>120 943</b>	<b>128 735</b>

Керівник \_\_\_\_\_

Носова Юлія Вячеславівна \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Філатова Олена Олександрівна \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

# Продовження додатку Е

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КЄДРПОУ**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

КОДИ		
2022	01	01
32942598		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2021 р.

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	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	18 189	4 212
Премії підписані, валова сума	2011	66 114	10 972
Премії, передані у перестраховання	2012	46 399	6 639
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 763	1 974
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 237	1 853
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 3 168 )	( 772 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	15 021	3440
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1 638	-190
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	4 216	3 367
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	( 13 542 )	( 7 197 )
Витрати на збут	2150	( 2 695 )	( 645 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 185 )	( 1 346 )
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 823 )	( 2 571 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0



Продовження додатку Е

Інші фінансові доходи	2220	3476	3965
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2653	1394
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2143	-431
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	510	963
збиток	2355	( )	( )

# Закінчення додатку Е

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	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	-37	-860
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-37</b>	<b>-860</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-37</b>	<b>-860</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>473</b>	<b>103</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	1 932	1475
Відрахування на соціальні заходи	2510	434	331
Амортизація	2515	-23	95
Інші операційні витрати	2520	19 247	8060
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>21 590</b>	<b>9961</b>

## 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

Носова Юлія Вячеславівна

Керівник

\_\_\_\_\_

Філатова Олена Олександрівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ  
за 2020 рік**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
АСКА»**

**станом на 31.12.2020 року**

*м. Київ*

*2021 рік*

## Продовження додатку Ж

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня звітного року

Тис. Грн.

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>АКТИВ</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	18 424	1 827	2 077
Незавершені капітальні інвестиції	322	322	322
Основні засоби	136 473	82 534	137 156
Довгострокові фінансові інвестиції:	21 161	20 911	30 171
Відстрочені податкові активи	4 215	5 722	5 266
Відстрочені аквізиційні витрати	27 689	34 318	25 243
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	75 333	86 189	95 047
<b>Усього необоротних активів</b>	<b>283 617</b>	<b>250 151</b>	<b>295 282</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси	300	285	440
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	129 082	143 455	202 662
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 024	14 218	9 318
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	216	165	152
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	781	2 956	2 159
Інша поточна дебіторська заборгованість	135 148	46 032	18 702
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти:	83 299	87 394	53 650
Рахунки в банках	83 299	87 394	53 650
Аванси перераховані	357	226	266
Частка перестраховиків у страхових резервах:	86 017	97 916	311 419
У тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	53 334	22 861	31 812
резерв незароблених премій	32 683	75 055	279 607
Інших страхових резервах	-	-	-
Інші оборотні активи	-	-	-
<b>Усього оборотних активів</b>	<b>439 224</b>	<b>392 687</b>	<b>598 728</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		51 662	-
<b>Баланс</b>	<b>722 841</b>	<b>694 500</b>	<b>894 010</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	187 585	187 585	187 585
Капітал у дооцінках	161 116	130 082	125 215
Резервний капітал	4 369	4 369	4 369
Інші резерви	13 496	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	- 158 952	- 155 359	- 121 837
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>207 614</b>	<b>166 677</b>	<b>195 332</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 151	11 972	6 799
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	14 141	14 908	21 351
розрахунками зі страхування	294	559	379
розрахунками з оплати праці	1 044	2 048	1 473
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	120 119	89 363	5 205
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	80 382	71 694	125 172
Поточні забезпечення	835	1 016	1 098
<b>Інші поточні зобов'язання</b>	<b>66</b>	<b>745</b>	<b>1 100</b>
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>	<b>224 032</b>	<b>192 305</b>	<b>162 577</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові кредити банків	7 350	15 350	15 350
Довгострокові забезпечення :	4 719	4 621	3 556

## Продовження додатку Ж

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	4 719	4 621	3 556
Страхові резерви	279 126	315 547	517 195
У т.ч.: резерв збитків або резерв належних виплат	104 452	100 737	81 077
резерв незароблених премій	154 742	187 904	405 879
Інші страхові резерви	19 932	26 906	30 239
<b>Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	<b>291 195</b>	<b>335 518</b>	<b>536 101</b>
<b>Баланс</b>	<b>722 841</b>	<b>694 500</b>	<b>89 401</b>

Директор  
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко  
В.В. Козоріз

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

за рік, що закінчився 31 грудня звітного року

Тис. Грн.

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Чисті зароблені страхові премії	303 918	355 599	332 873
премій підписані, валова сума	937 283	953 890	1 000 801
премій, передані перестраховуванню	624 156	611 714	628 083
змна резерву незароблених премій, валова сума	- 33 162	- 217 975	85 998
змна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	- 42 371	- 204 552	46 153
Інші операційні доходи	70 602	46 890	116 853
<b>Усього доходу</b>	<b>374 520</b>	<b>402 489</b>	<b>449 726</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	- 6 481	- 7 000	- 5 650
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	176 334	179 921	137 075
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	9 731	- 25 277	- 14 890
змна інших страхових резервів валова сума	- 20 743	- 16 327	117 095
змна частки перестраховиків в інших страхових резервах	30 473	- 8 950	- 131 985
Інші операційні доходи	70 602	46 890	116 853
Адміністративні витрати	- 48 189	- 62 253	- 58 050
Витрати на збут	- 88 102	- 99 634	- 94 379
Інші операційні витрати	- 54 599	- 49 589	- 114 915
<b>Усього витрат</b>	<b>- 363 974</b>	<b>- 423 674</b>	<b>- 424 959</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)</b>	<b>10 546</b>	<b>- 21 185</b>	<b>24 767</b>
Інші фінансові доходи	12 949	23 989	14 153
Інші доходи	34 620	11 297	7 848
Фінансові витрати	- 2 410	- 3 015	- 2 870
Інші витрати	- 42 826	- 17 312	- 11 402
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>	<b>12 879</b>	<b>- 6 226</b>	<b>32 496</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	- 26 976	- 27 335	- 29 611
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	<b>- 14 097</b>	<b>- 33 561</b>	<b>+ 2 885</b>

Директор  
Головний бухгалтер

А.О. Шукатко  
В.В. Козоріз



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА"** (найменування)  
 Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
13490997		

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	303 918	355 599
премії підписані, валова сума	2011	937 283	953 890
премії, передані у перестраховування	2012	624 156	611 714
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(33 162)	(217 975)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(42 371)	(204 552)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 6 481 )	( 7 000 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	176 334	179 921
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	121 103	168 678
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	9 731	(25 277)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(20 743)	(16 327)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	30 473	(8 950)
Інші операційні доходи	2120	70 602	46 890
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 48 189 )	( 62 253 )
Витрати на збут	2150	( 88 102 )	( 99 634 )
Інші операційні витрати	2180	( 54 599 )	( 49 589 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	10 546	-
збиток	2195	( - )	( 21 185 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 949	23 989
Інші доходи	2240	34 620	11 297
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 2 410 )	( 3 015 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 42 826 )	( 17 312 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

## Закінчення додатку Ж

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	12 879	-
збиток	2295	( - )	( 6 226 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(26 976)	(27 335)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 14 097 )	( 33 561 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	31 034	4 867
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	10 504	39
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>41 538</b>	<b>4 906</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>41 538</b>	<b>4 906</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>27 441</b>	<b>(28 655)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 147	2 171
Витрати на оплату праці	2505	46 453	51 185
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 863	11 445
Амортизація	2515	3 611	4 120
Інші операційні витрати	2520	124 085	167 832
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>181 159</b>	<b>236 753</b>

## 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	18695665	18695665
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	18695665	18695665
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(0,75403)	(1,79512)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(0,75403)	(1,79512)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Шукатко Андрій Олегович

Козоріз Валентина Василівна

## Додаток И

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	за ЄДРПОУ	31681672
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 235

Адреса, телефон: 03150 м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 30, (044) 201-54-05

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2019 р.  
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	0	495	
первісна вартість	1001	0	590	
накопичена амортизація	1002	( 0 )	( 95 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	54 355	55 539	
первісна вартість	1011	64 219	67 346	
знос	1012	( 9 864 )	( 11 807 )	
Інвестиційна нерухомість	1015	10 409	10 409	
первісна вартість	1016	10 409	10 409	
знос	1017	( 0 )	( 0 )	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	2 208	
інші фінансові інвестиції	1035	7 650	8 614	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	20 141	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	35 684	48 510	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	128 239	125 775	



## Продовження додатку И

<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 296	1 480
Виробничі запаси	1101	1 296	1 480
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	33 549	39 928
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 522	571
з бюджетом	1135	27	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	6
з нарахованих доходів	1140	1 031	1 824
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 211	6 993
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	250 542	296 459
Готівка	1166	69	53
Рахунки в банках	1167	250 473	296 406
Витрати майбутніх періодів	1170	25	14
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	228 903	233 620
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	195 909	197 334
резервах незароблених премій	1183	32 994	36 286
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	524 106	580 903
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	4 417	0
Баланс	1300	656 762	706 678

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	34 463	35 485
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	3 243	3 957
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15 199	17 511
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	1 952	8 165
Усього за розділом I	1495	114 857	125 118

## Продовження додатку И

<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 511	5 660
Довгострокові забезпечення	1520	736	4 561
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	736	4 561
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	498 073	531 012
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	350 751	363 157
резерв незароблених премій	1533	147 322	167 855
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	508 320	541 233
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
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	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	3 910	2 119
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 845	1 919
розрахунками зі страхування	1625	88	265
розрахунками з оплати праці	1630	678	933
одержаними авансами	1635	4 694	2 772
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	23 741	29 836
Поточні забезпечення	1660	0	3 657
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	474	745
Усього за розділом III	1695	33 585	40 327
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	656 762	706 678

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна

## Продовження додатку И

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.01.2020
			31681672

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

за 2019 рік  
Форма №2

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	Код за ДКУД 1801003	
		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	372 711	347 322
Премії підписані, валова сума	2011	513 842	512 035
Премії, передані у перестраховання	2012	( 123 891 )	( 136 200 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	20 532	33 188
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3 292	4 675
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 69 602 )	( 42 386 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 136 424 )	( 134 397 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	166 685	170 539
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-3 825	1 292
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-10 981	-29 673
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-12 406	-149 685
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 425	120 012
Інші операційні доходи	2120	14 149	13 641
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 74 971 )	( 43 970 )
Витрати на збут	2150	( 66 984 )	( 76 908 )
Інші операційні витрати	2180	( 30 056 )	( 15 523 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	19 398
збиток	2195	( 5 983 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	43 033	29 576

## Продовження додатку И

Інші доходи	2240	169	6 905
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 6 316 )	( 31 550 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	30 903	24 329
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-16 624	-19 016
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	14 279	5 313
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

### 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	1 022	-2 468
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	1 022	-2 468
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 022	-2 468
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	15 301	2 845

### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 042	3 278
Витрати на оплату праці	2505	27 239	20 622
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 769	2 760
Амортизація	2515	3 523	2 742
Інші операційні витрати	2520	337 464	283 782
Разом	2550	378 037	313 184

### 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	0,000000	0,000000



			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	за ЄДРПОУ	31681672
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA80000000000126643
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 215

Адреса, телефон: 03150 м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 30, (044) 201-54-05

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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 31.12.2021 р.  
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	376	1 702
первісна вартість	1001	590	2 030
накопичена амортизація	1002	( 214 )	( 328 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	78 221	91 992
первісна вартість	1011	93 832	109 458
знос	1012	( 15 611 )	( 17 466 )
Інвестиційна нерухомість	1015	11 279	10 066
первісна вартість	1016	11 279	10 066
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	15 869	19 860
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	13 088
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	54 697	60 318
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	160 442	197 026

## Продовження додатку К

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 227	1 086
Виробничі запаси	1101	1 227	1 086
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	28 269	27 298
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	13 937	5 769
з бюджетом	1135	1 093	903
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	5
з нарахованих доходів	1140	2 047	1 725
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 373	17 051
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	7 717
Гроші та їх еквіваленти	1165	318 945	313 365
Готівка	1166	66	53
Рахунки в банках	1167	318 879	313 312
Витрати майбутніх періодів	1170	74	7
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	227 135	213 896
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	189 991	173 748
резервах незароблених премій	1183	37 144	40 148
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	600 100	588 817
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	760 542	785 843

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	47 631	46 634
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 323	5 380
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 850	108
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	13 771	37 610
Усього за розділом I	1495	136 575	149 732

## Продовження додатку К

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	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	2 528	2 655
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2 528	2 655
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	571 085	571 739
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	391 472	362 309
резерв незароблених премій	1533	179 613	209 430
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	573 613	574 394
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	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	4 533	5 259
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 330	5 058
розрахунками зі страхування	1625	297	293
розрахунками з оплати праці	1630	1 051	1 012
одержаними авансами	1635	6 085	10 062
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	33 863	43 827
Поточні забезпечення	1660	3 657	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	868	1 264
Усього за розділом III	1695	50 354	61 717
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	760 542	785 843

Керівник

Безбах Наталя Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухтій Ірина Валентинівна





Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.01.2022
			31681672

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

за 2021 рік  
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

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	399 750	328 287
Премії підписані, валова сума	2011	567 980	451 595
Премії, передані у перестраховання	2012	( 141 417 )	( 112 408 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	29 817	11 758
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3 004	858
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 86 752 )	( 84 089 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 171 094 )	( 135 049 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	141 904	109 149
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-127	2 033
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	12 920	-35 658
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	29 163	-28 315
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-16 243	-7 343
Інші операційні доходи	2120	12 882	38 192
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	124	3 818
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 94 262 )	( 78 830 )
Витрати на збут	2150	( 26 758 )	( 21 320 )
Інші операційні витрати	2180	( 30 766 )	( 20 734 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1 337	98
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	15 793	0
збиток	2195	( 0 )	( 7 168 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	24 029	35 609

## Продовження додатку К

Інші доходи	2240	4 918	2 761
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 22 )	( 41 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 4 352 )	( 9 484 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	40 366	21 677
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-19 222	-14 356
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	21 144	7 321
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	14 243
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-997	-2 097
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	-997	12 146
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-997	12 146
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	20 147	19 467

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 308	3 374
Витрати на оплату праці	2505	26 136	23 423
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 598	5 701
Амортизація	2515	3 725	3 265
Інші операційні витрати	2520	367 528	304 161
Разом	2550	408 295	339 924

## 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	0,000000	0,000000

## Закінчення додатку К

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Безбах Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер

Пухлій Ірина Валентинівна

