

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

«_____» _____ 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми «Державні та місцеві фінанси»

на тему: Аналіз та оцінка фінансового стану страхової компанії

Здобувачки групи Ф-01а Недбай Валерії Олександрівни

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

_____ Валерія НЕДБАЙ
(підпис)

Керівник д.е.н., доцент Андрій СЕМЕНОГ

(підпис)

Суми 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.

_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)

« » _____ 202__ р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувачки групи Ф-01а Навчально-наукового інституту бізнесу, економіки та менеджменту спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Недбай Валерії Олександрівни

Тема роботи Аналіз та оцінка фінансового стану страхової компанії

Затверджено наказом по СумДУ № від «0580-VI» від «24» травня 2024 р.

Термін здачі здобувачем завершеної роботи «27» травня 2024 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, матеріали періодичних видань, підручників і навчальних посібників та інше.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення): теоретико-методичне обґрунтування сутності фінансового аналізу діяльності страхових компаній, оцінка фінансового стану ПАТ НАСК «Оранта», дослідження шляхів удосконалення.

Дата видачі завдання: «08» квітня 2024 р.

Керівник доц., к.е.н. Семеног А.Ю.

_____ (підпис)

Завдання прийнято
до виконання «30» квітня 2024 р.

_____ Максим МАКАРЕНКО
(підпис)

АНОТАЦІЯ
кваліфікаційної роботи бакалавра
на тему «Аналіз та оцінка фінансового стану страхової компанії»
студента Недбай Валерії Олександрівни

Актуальність теми кваліфікаційної роботи обумовлена тим, що страхування є однією з ключових складових соціально-економічного розвитку будь-якої країни та найефективнішим способом мінімізації ризиків у більшості сфер людської діяльності. В умовах становлення ринкової економіки в Україні вчені-економісти повинні розробляти актуальні питання фінансового аналізу страхових компаній, оскільки результати такого аналізу сприяють вдосконаленню діяльності та пошуку джерел резервів прибутковості страхових організацій.

Мета дослідження – є теоретико-методичне обґрунтування сутності фінансового аналізу діяльності страхових компаній, оцінка фінансового стану ПАТ НАСК «Оранта», дослідження шляхів удосконалення оцінки результатів діяльності та фінансового стану страхових компаній.

Об'єктом дослідження є процес фінансового аналізу страхової компанії.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методологічних засад фінансового аналізу страхової компанії.

Основним результатом роботи є: розглянуто теоретичні засади фінансового аналізу страхової компанії, проведено оцінку фінансового стану ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 роки, запропоновано шляхи удосконалення оцінки результатів діяльності та фінансового стану страхових компаній.

Ключові слова: страхова компанія, страховий ринок, фінансовий аналіз.

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 52 сторінках, з яких список використаної літератури із 34 найменувань. Робота містить 3 таблиці, 3 рисунки, а також 13 додатків.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.....	7
1.1 Теоретичні аспекти фінансового аналізу у діяльності страхової компанії.....	7
1.2 Оцінка фінансової стійкості страхової організації	11
1.3 Нормативно-законодавче та державне регулювання страхової діяльності..	23
2 ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПАТ НАСК «ОРАНТА» ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХУВАННЯ	33
2.1 Загальна характеристика ПАТ НАСК «Оранта»	33
2.2 Оцінка фінансового стану ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 рр.....	36
2.3 Шляхи зміцнення фінансового стану страхових компаній.....	43
ВИСНОВКИ.....	49
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	51

ВСТУП

Страховання відіграє ключову роль у соціально-економічному розвитку будь-якої нації і є найбільш ефективним методом зменшення ризиків у різних сферах людської діяльності. З урахуванням переходу до ринкових умов в економіці України, вченим-економістам доручено вирішувати актуальні питання фінансового аналізу страхових компаній. Оскільки результати цього аналізу визначають шляхи вдосконалення діяльності та виявлення джерел для підвищення ефективності страхових установ.

У сучасному розвитку страхового ринку важливим є розробка та впровадження методології фінансового аналізу діяльності страхових компаній. Ця методологія призначена не лише для використання органами державного контролю, а й для керівництва страхових організацій з метою ефективного управління та пошуку шляхів збільшення прибутковості всієї діяльності страховиків. Тому ця тема є актуальною.

Об'єктом дослідження є процес фінансового аналізу страхової компанії.

Предметом вивчення є сукупність теоретико-методологічних засад фінансового аналізу страхової компанії.

Мета дослідження – є теоретико-методичне обґрунтування сутності фінансового аналізу страхових компаній, провести фінансовий аналіз ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 роки, дослідження шляхів удосконалення оцінки результатів діяльності та фінансового стану страхових компаній.

Для досягнення поставленої мети вирішуються такі завдання:

- дослідити теоретичні аспекти фінансового аналізу у діяльності страхової компанії;
- розглянути принципи оцінки фінансової стійкості страхової компанії;
- оцінити фінансовий стан ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 роки;
- надати шляхи удосконалення оцінки результатів діяльності та фінансового стану стану страхових компаній .

Теоретичною основою кваліфікаційної роботи послужили роботи вітчизняних та зарубіжних авторів, праці вчених, законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють страховий сектор, статистичні дані, фінансова звітність.

Методологічну основу роботи складають методи наукової абстракції, аналізу, синтезу, статистичного аналізу.

Практичне значення отриманих результатів дослідження полягає в тому, що вони можуть бути використані страховими компаніями для розробки подальших стратегій удосконалення та розвитку своєї діяльності.

Структура дослідження складається з вступу, двох розділів, висновку, списку використаних джерел, додатків. Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 52 сторінках.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

1.1 Теоретичні аспекти фінансового аналізу у діяльності страхової компанії

Особливості функціонування страхових компаній як суб'єктів підприємницької діяльності обумовлюють необхідність розгляду методичних підходів до аналізу їх діяльності. Застосування таких підходів дозволяє оцінити ефективність управління ресурсами та фінансовою стійкістю компанії, включаючи визначення рівня платоспроможності. В цьому контексті важливим елементом системи управління страховиком є організація аналізу його діяльності.

Для створення системи показників для аналізу, необхідно спочатку окреслити особливості страхової діяльності як об'єкту аналізу. Такий підхід дозволяє виявити вплив конкретних чинників на управлінські процеси, ідентифікувати їхні сильні та слабкі сторони, а також оцінити ресурсний потенціал страховика.

Однією з особливостей страхового підприємництва, відмінною від діяльності інших фінансово-кредитних установ, є невизначеність у часі виконання зобов'язань перед страхувальниками. Це включає моменти настання або ненастання страхового випадку, час і місце його настання, а також розмір збитку та страхового відшкодування.

По-друге, страхові компанії діють в умовах подвійного ризику. Це означає, що вони стикаються з сукупністю ризиків, пов'язаних як з прийняттям страхування чи перестрахування, так і з власною страховою та інвестиційною діяльністю.

Ще однією особливістю страхової діяльності є реалізація превентивної функції страхування, яка передбачає фінансування заходів з попередження несприятливих подій і зменшення важкості збитків. Страховики можуть добровільно створювати резерв превентивних заходів, що потребує налагодження системи обліку та аналізу ефективності використання акумульованих в ньому коштів.

Унікальною характеристикою страхового бізнесу є те, що специфічним джерелом його фінансів є страхові премії від страхувальників. Це залучені кошти, які, враховуючи їх сплату наперед, можуть бути використані страховиком для

інвестування з метою отримання доходу. В економіці немає жодного підприємства, яке б брало кошти наперед без відсотків і не повертало їх усім.

Закон України «Про страхування» встановлює певні вимоги для фінансових установ, що бажають здійснювати страхову діяльність в Україні:

- фінансові установи повинні бути зареєстровані у формі акціонерного товариства, повного товариства, командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю.

- вони повинні отримати ліцензію на здійснення страхової діяльності.

- кількість учасників має бути не менше трьох.

- мінімальний розмір статутного капіталу повинен бути еквівалентним 1 млн євро (для страхових компаній, що займаються страхуванням життя – 10 млн євро). Статутний капітал повинен бути сформований виключно грошовими коштами.

На сьогодні в Україні затверджені Рекомендації щодо аналізу діяльності страхових компаній [1]. Ці рекомендації містять систему показників для фінансового аналізу, включаючи аналіз капіталу, активів, перестраховання, страхових резервів, дохідності, ліквідності, та відповідну оцінку [2; с. 141].

Методика базується на загальній схемі аналізу звітних даних страховиків, розробленій Національною асоціацією регуляторів страхового ринку Сполучених Штатів Америки. Ця схема, відома як Тести раннього попередження (Early Warning Tests), призначена для завчасного виявлення можливої неплатоспроможності та інших ризиків, характерних для страхових компаній. Вона використовується органами страхового нагляду в багатьох країнах, зокрема США, Канаді, Польщі та інших [2; с. 141].

Розроблена система раннього попередження банкрутства поєднує міжнародний досвід з вітчизняною практикою діяльності страхових компаній. Вона включає набір показників, що дозволяють оцінити фінансову стійкість (надійність) кожної компанії та сформулювати загальний висновок щодо її роботи, визначаючи її позицію в рейтингу [2; с. 141].

"Тести раннього попередження" включають 11 показників, результати яких зводяться в аналітичні таблиці, що дозволяє оцінити фінансову надійність конкретного страховика. Оцінка здійснюється за 4-бальною системою:

- "1" означає стійку фінансову надійність з високими фінансовими показниками;
- "2" вказує на задовільну фінансову надійність без серйозних проблем, де показники знаходяться на середньому рівні;
- "3" характеризує граничну фінансову надійність, де фінансовий стан викликає побоювання і показники значно нижче середнього;
- "4" означає незадовільну фінансову надійність з дуже нестабільним фінансовим станом, що є неприпустимим [2; с. 141].

Отже, встановлено, що страхова компанія є об'єктом фінансового аналізу, і для його проведення слід застосовувати спеціальну систему оцінки показників, з урахуванням особливостей її діяльності.

З урахуванням вищезазначеного, оцінка та фінансовий аналіз діяльності страхової компанії мають свою унікальність та викликають значний інтерес. Головною метою всебічного аналізу діяльності страхового підприємства є забезпечення його стійкості та ефективності в конкретних умовах ринку.

Робота страхового агента визначається різноманіттям факторів, які можуть бути внутрішніми або зовнішніми, економічними або організаційними, і які окремо або разом впливають на кінцеві показники його діяльності. Крім того, необхідність аналізу страхового агента обумовлена великою соціальною важливістю страхування як виду підприємницької діяльності. Аналіз роботи страхової компанії - це процес використання різних методів та прийомів для обробки та узагальнення показників бухгалтерської та статистичної звітності компанії, які відображають її розвиток і результати.

Методи аналізу, які використовуються для оцінки роботи виробничих, торговельних та інших підприємств, а також для банків і фінансово-кредитних установ, не можуть бути просто застосовані до страхових компаній через їх особливості, зазначені вище [3, с.19].

Тому, аналіз фінансової діяльності страхових компаній має свої унікальні риси. При цьому аналізі використовуються спеціально розроблені або адаптовані показники, які враховують специфіку діяльності таких компаній. Давайте розглянемо визначення терміну "фінансовий аналіз".

Сьогодні в науковій та навчальній літературі існує значна кількість визначень "фінансового аналізу", але більшість з них стосуються саме аналізу фінансової діяльності підприємств. Подамо деякі з них. "Фінансовий аналіз - це система взаємопов'язаних методів обробки інформації про підприємство з метою визначення фінансових ресурсів та джерел їх формування для прийняття оптимальних управлінських рішень" [4, с. 13].

Фінансовий аналіз - це система методів, яка включає в себе збір, обробку, перетворення і використання фінансової інформації з метою забезпечення життєдіяльності суб'єкта господарювання в умовах ринку і конкуренції [5, с. 6]. Обидва визначення фінансового аналізу звертають увагу на те, що його основою є інформація, яка аналізується та впливає на управлінські рішення на ринку.

Роль фінансового аналізу в операціях страхових компаній є значною і має вплив на користувачів результатів аналізу. Ці користувачі можуть бути розділені на кілька категорій. По-перше, власники страхових компаній та інвестори цікавляться результатами фінансового аналізу з точки зору прибутковості, рентабельності та фінансової стійкості. Клієнти страхових компаній хочуть бачити результати аналізу у простій формі, наприклад, у вигляді рейтингів, для вибору найкращого страховика.

Керівники страхових компаній розглядають фінансовий аналіз як важливий інструмент для виявлення невикористаних ресурсів та покращення результатів компанії. Держава також має інтерес до результатів фінансового аналізу, оскільки вона зацікавлена у довгостроковій стабільності страхових компаній та їх платоспроможності. Зупинення діяльності страхової компанії може призвести до втрати податкових надходжень і збільшення ризиків, які прийняті на страхування [6, с.17-19].

Таким чином, фінансовий аналіз діяльності страхових компаній є важливою складовою управління компанією і служить засобом збирання інформації та прийняття управлінських рішень.

1.2 Оцінка фінансової стійкості страхової організації

Страхові компанії грають важливу роль у фінансовій системі України на сучасному етапі. Ефективне оцінювання та керування фінансовою надійністю і стійкістю дозволяє здійснювати ефективне управління їх ресурсами та гарантує виконання зобов'язань перед клієнтами у повному обсязі.

Особливість діяльності страхових компаній полягає в унікальності страхового процесу, де на вході та на виході розміщуються грошові кошти, які тимчасово перебувають у страховика та сплачуються страхувальником наперед. Ця особливість, яка включає попередню оплату, потребує певних гарантій стосовно здатності страховика виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками.

Однією з таких гарантій є фінансова надійність страховика, яка пов'язана з його тарифною, фінансовою, інвестиційною та перестраховальною політикою [7, с. 11].

Фінансова надійність страховика визначається його здатністю виконувати узяті на себе страхові зобов'язання за угодами страхування та перестраховування.

Фінансова надійність страхових компаній виявляється через наявність фінансових ресурсів для їхнього розвитку як учасника ринку (фінансова стійкість) і їхню платоспроможність.

Платоспроможність страховика означає його здатність виконати свої зобов'язання, які поділяються на дві групи [8, с. 21]:

- зовнішні зобов'язання, що означають зобов'язання перед страхувальниками, фінансовими установами, перестраховальниками та бюджетом;

- внутрішні зобов'язання, які включають зобов'язання перед засновниками, представництвами та філіями, а також перед співробітниками.

Основною складовою зовнішніх зобов'язань є страхові зобов'язання, які забезпечуються двома основними джерелами: страховими резервами, які повинні бути адекватними прийнятим зобов'язанням, та власними вільними коштами. Досвід іноземних страхових компаній показує, що страховика можна вважати платоспроможним, коли його власні кошти перевищують зовнішні зобов'язання [9, с. 5].

До власних коштів страховика входять наступні складові: статутний капітал, вільні резерви, що формуються за рахунок отриманого прибутку, резерви, які не пов'язані зі зобов'язаннями, а також нерозподілений прибуток. Ці власні кошти створюють резерв платоспроможності для страховика.

Аналіз фінансової стійкості страхової організації може проводитися на основі розгляду декількох груп показників, що дозволяють отримати уявлення про різноманітні аспекти її діяльності.

Фінансова стійкість страхової компанії включає такі показники: рівень власного капіталу страхової компанії, достатність обсягу страхових резервів, ефективна інвестиційна стратегія, ретельно обгрунтована тарифна політика, збалансованість страхового портфеля та проведення операцій з перестраховуванням [10, с. 41].

Власний капітал страхової компанії є важливою гарантією фінансової стійкості, особливо в умовах, коли обсяг страхових премій недостатній або відсутній прибуток від інвестицій. Крім того, це є джерелом для інвестиційної діяльності компанії разом із страховими резервами.

Страхові резерви є залученими ресурсами, оскільки належать не самій компанії, але тимчасово перебувають у її розпорядженні протягом дії страхового договору. Вони призначені для виплат страхових відшкодувань. Якщо договір завершується без збитків, резерви можуть стати доходом для компанії або бути повернуті страхувальникам згідно з умовами договору. Неправомірно розглядати їх

як позиковий капітал, оскільки вони не є позикою під проценти і мають бути повністю повернуті відповідно до умов [10, с. 46].

Адекватність обсягу страхових резервів становить джерело для компенсації збитків, які страховик може зазнати внаслідок певного ризику у майбутньому. Вона також виступає як джерело для отримання інвестиційного доходу, а також для здійснення інвестиційних операцій.

Розглянемо структуру страхових резервів страхової компанії (рис.1.1).

Страхові резерви поділяються відповідно до чинного законодавства України на такі види [10, с. 51]:

Технічні резерви представляють собою показник, який відображає фінансову оцінку зобов'язань страховика за умовами страхових контрактів, і в той же час - сума коштів, яка гарантує виконання зобов'язань перед страхувальником, враховуючи існуючі у портфелі страховика договори страхування. Ці резерви дозволяють страховику оцінити загальний обсяг своєї відповідальності за діючими страховими угодами [9, с. 5].

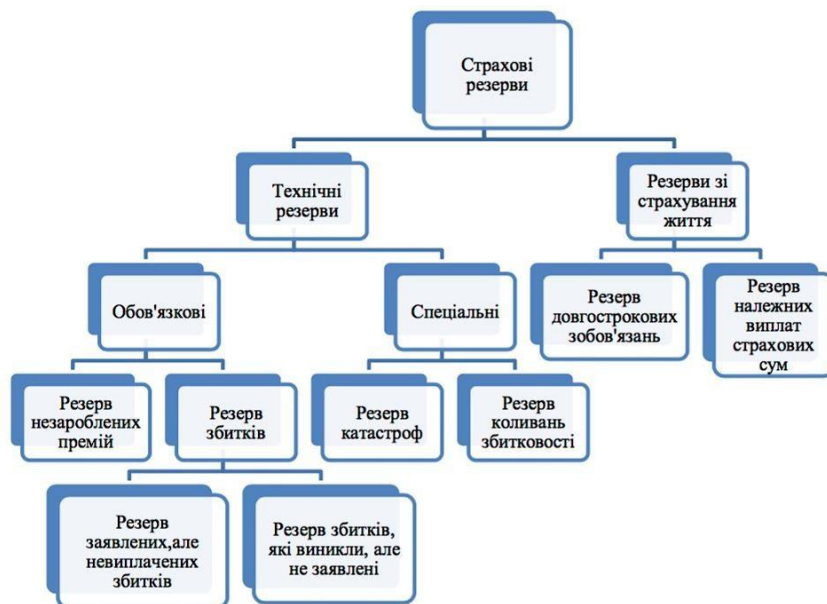


Рисунок 1.1 – Страхові резерви та порядок їх формування

Відповідно до статті 31 Закону "Про страхування", передбачено формування таких технічних резервів за різними видами страхування [11]:

– Резерв незароблених премій включає частки сум, що надійшли від страхових платежів, які відповідають страховим ризикам, які ще не настали на звітну дату.

– Резерв збитків представляє собою зарезервовані, але ще несплачені суми страхового відшкодування за вимогами страхувальників, щодо яких ще не прийнято рішення щодо виплати чи відмови від страхового відшкодування.

– Згідно зі Законом "Про страхування", страхові компанії використовують спрощений метод розрахунку резерву незароблених премій, відомий як метод плаваючих кварталів. Згідно цього методу, сума страхових платежів, що надійшла у перший квартал, помножується на одну четверту, у другий квартал - на одну другу, а в останньому кварталі розрахункового періоду - на три четвертих. Отримані добутки потім сумуються [11].

В Україні страховим компаніям також надається право приймати рішення про впровадження з початку календарного року відповідно до встановленої методики формування та ведення обліку таких технічних резервів: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, що були виявлені, але не заявлені, резерв для катастроф, резерв для коливань збитковості [11].

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань страховика щодо виплати страхових сум (відшкодування) відповідно до вимог страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які ще не були оплачені або були оплачені не в повному обсязі на дату звіту. Ці зобов'язання виникають внаслідок страхових подій, що відбулися в звітному або попередніх періодах, про які страховик був повідомлений згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору [10, с. 61].

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, - це оцінка обсягу зобов'язань страховика для виплати страхових сум, включаючи витрати на вирішення питань, пов'язаних з цими збитками, які виникли внаслідок страхових випадків у звітному та попередніх періодах, проте на дату звіту не були заявлені відповідно до встановленого законодавством України та/або умовами договору порядку.

Резерв коливань збитковості призначений для вирівнювання виплат страховика, які пов'язані з відшкодуванням збитків, у випадку, якщо фактична збитковість за різними видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, який використовується для розрахунку тарифів за цими видами страхування [10, с. 61].

Резерв катастроф створюється для забезпечення страхових виплат у випадку природних катастроф або серйозних промислових аварій, які призводять до значних збитків для численних страхових об'єктів. Цей резерв активується, коли потрібно виплачувати страхове відшкодування у значних сумах, що виходять за рамки середніх розмірів збитків, що враховуються при розрахунку страхових тарифів.

Страхові резерви з життєвого страхування оцінюють вартість грошових зобов'язань страховика за договорами та очікувані витрати для їхнього виконання [12, с. 91]. Ці резерви поділяють на дві категорії: резерв довгострокових зобов'язань, що розраховуються за актуарними методами, та резерв належних виплат страхових сум.

Ефективна інвестиційна політика полягає у покритті збитків від операційної діяльності за рахунок інвестиційного прибутку, що збільшує платоспроможність страховика, зниженні розміру страхових тарифів та підвищенні конкурентоспроможності на ринку [12, с. 91].

Нарощування фінансових ресурсів перетворює страхові компанії в потужні інвестиційні установи, які разом із банками стають ключовими джерелами інвестиційного капіталу. Це впливає з об'єктивної природи страхового циклу, коли страхові внески надходять до компанії до моменту виплати страхового відшкодування, що створює значні фінансові ресурси, які можуть бути використані для забезпечення фінансової стійкості. Частину цих коштів страхові компанії вкладають у резервний страховий фонд з метою збереження фінансової стабільності.

Успішна інвестиційна стратегія дозволяє страховим організаціям, по-перше, використовувати отримані доходи для компенсації негативних фінансових результатів страхових операцій. Ці результати можуть бути обумовлені як збільшеною кількістю збитків у даному році, так і конкуренцією на страховому ринку [12, с. 91].

По-друге, через участь у інвестиційній діяльності страховик може передавати частину отриманого прибутку страхувальнику. Зазвичай такі зобов'язання визначаються при укладанні договору. Для забезпечення фінансової здатності виплатити кошти страхувальникам формуються спеціальні фонди або резерви.

Наостанок, по-третє, інвестиційний дохід стає джерелом зростання власного капіталу, який у виняткових ситуаціях може використовуватися для покриття страхових зобов'язань (іншими словами, компанія має свій власний фонд самострахування).

Правильний розрахунок тарифних ставок та збалансованість страхового портфеля мають значний вплив на фінансову надійність. Вони відображають реальну ціну ризику, враховуючи його ступінь настання на підставі складеного страхового портфеля та статистичних даних про страхові події за кілька років [12, с. 91].

Збалансована тарифна політика означає створення адекватного рівня страхового фонду для конкретного виду страхування та прогнозування обсягу страхових виплат, що дозволяє забезпечити страховика беззбитковістю та стабільністю його діяльності.

Дієве розподілення витрат здійснюється через страховий тариф, що дозволяє досягти потрібної рівноваги між доходами та витратами страхової організації, що, у свою чергу, свідчить про її фінансову стійкість [13].

Крім того, страховий тариф визначає фінансову міцність ведення страхової справи. Від нього залежить ефективність страхових відносин між страховиком і страхувальником, а також загальний економічний успіх страхової компанії. Саме через нього формується страховий фонд для виплат, що має обмежені джерела створення. Він також забезпечує відшкодування витрат на фінансування превентивних заходів, ведення страхової діяльності та прибуток страховика.

Встановлення та розрахунок оптимального страхового тарифу - це складний процес, що потребує застосування теорії ймовірності та теорії великих чисел, високого рівня професіоналізму і значного обсягу інформації. Таким чином, страховий тариф відображає вартість страхової послуги, його розмір має забезпечити компенсацію витрат при страховому випадку, достатність для покриття всіх витрат

страховика та забезпечення певного рівня прибутковості, а також має підтримувати відповідність страхових інтересів страхувальника та страховика [12, с. 91].

Тарифна ставка представляє собою грошовий вираз зобов'язань страховика за укладеними страховими договорами і визначається за допомогою актуарних розрахунків [14]. Оцінка страхового портфеля компанії є важливим етапом аналізу її страхової діяльності.

Термін "страховий портфель" використовується для визначення реальної кількості застрахованих об'єктів або активних страхових контрактів на певній території [15].

Структуру страхового портфеля можна досліджувати, розглядаючи співвідношення активних договорів і нових укладених, контрактів з різними мінімальними та максимальними страховими сумами, групового та індивідуального страхування. При аналізі страхового портфеля важливо враховувати його динамічність, що відображається у співвідношенні між діючими та новими укладеними договорами.

Збалансованість страхового портфеля означає уважний відбір та оцінку ризиків, що приймаються на страхування, а також аналіз страхових операцій на основі отриманих якісних показників. Важливо досягти такого стану портфеля, коли співвідношення закінчених та нових договорів дорівнює принаймні 1. Це стосується не лише кількості договорів, але й суми внесків за ними на страхову суму, рівня ризику та тривалості строку страхування. Фактичний обсяг страхового портфеля може вплинути на гарантії безпеки страхових операцій і фінансовий стан компанії, покращуючи його у разі, якщо портфель буде більшим, ніж планувалося, або погіршуючи, якщо кількість укладених договорів буде меншою, ніж передбачалося [12, с. 91].

Здійснення операцій перестраховування – це зменшення страхової компанії відповідальності за значними ризиками шляхом розподілу цих ризиків з перестраховиком. Це також включає зниження нетто-тарифу за певними ризиками через поділ відповідальності з перестраховиком.

Перестраховання враховує вартість страхового об'єкту, дисбаланс в страховому портфелі, коливання результатів страховика для передачі частки ризику партнеру і збереження своїх зобов'язань.

Розмір збереження повинен бути залежним від галузі страхування, характеру ризику, ймовірності та можливого максимального збитку, рівня схильності до ризику, розміру власних коштів, а також періоду та території покриття ризику [12, с. 91].

Передача частини ризиків перестраховику ставить первинного страховика у певну залежність від нього. Оскільки будь-який збиток спочатку покривається первинним страховиком, а лише потім частково компенсується перестраховиком, невиконання останнім своїх платежів може підірвати фінансову стійкість страхової організації. Забезпечити безумовне виконання своїх зобов'язань може лише первинний страховик за рахунок своїх власних коштів. Тому очевидно, що вибір надійних партнерів для перестраховання має велике значення [16, с. 91].

Фінансова стійкість страхових компаній залежить від декількох ключових факторів: розмір їх власних ресурсів, збалансованість портфеля страхування, обґрунтованість та розумна тарифна політика, належна фінансова база страхових резервів та перестраховання.

Дотримання страховиком цих вказаних чинників, що впливають на його фінансову міцність, становить певну гарантію для страхувальників. Вони, у свою чергу, сподіваються на забезпечення страхового захисту в обмін на оплачені внески.

До основних чинників фінансової надійності страховика належать:

- розмір власних коштів;
- достатність коштів страхових резервів;
- урівноважена тарифна політика;
- збалансований страховий портфель;
- перестраховання.

Додаткові фактори, які сприяють фінансовій міцності страховиків та захищають інтереси страхувальників, включають [16, с. 71]:

а) Формування страхових пулів, що об'єднують фінансові ресурси для прийняття ризиків страхування від численних учасників цього пулу.

б) Створення спеціальних гарантійних фондів, які ініціюються за рішенням відповідних урядових органів для забезпечення надійності страхових виплат для потерпілих. Мета їх утворення полягає в підвищенні стабільності страхового ринку.

Відповідно до статті 32 Закону України "Про страхування", страхові компанії мають право укласти угоди для створення Фонду страхових гарантій з метою додаткового забезпечення своїх страхових зобов'язань. Цей фонд має статус юридичної особи і проходить державну реєстрацію відповідно до встановленої процедури для суб'єктів підприємницької діяльності. Джерелами фінансування Фонду є добровільні внески зі страхових платежів та доходи від їх інвестування. Розмір та умови внесків до Фонду, а також порядок використання його коштів встановлюються страховиками, що беруть участь у його формуванні. У свою чергу, Кабінет Міністрів України може ухвалювати рішення щодо створення фондів страхових гарантій із певними напрямками страхування [11].

Система оцінки фінансового стану страхової компанії повинна складатися як з загальних показників, які використовуються для оцінки фінансового здоров'я будь-яких підприємств, так і зі специфічних показників, які відображають особливості діяльності страховиків. Ці показники мають виражатися через нормативи, які повинні бути обов'язковими для всіх страхових організацій, а також через рекомендаційні або орієнтовані параметри.

Показники діяльності страховика можна умовно розділити на абсолютні, які надають кількісну оцінку масштабам його діяльності, а також на відносні, які призначені для порівняння між зобов'язаннями страховика та його засобами для їх покриття [17, с. 39].

До абсолютних показників діяльності страховика належать такі: сума страхових премій за окремими видами страхування або загальний обсяг страхових премій у його портфелі, кількість укладених договорів, загальна сума власного капіталу, розмір гарантійного фонду та величина статутного капіталу.

Однак для визначення фінансового стану компанії потрібно порівняти ці абсолютні показники з іншими. Наприклад, суму страхових премій необхідно порівняти з виплатами (рівень збитковості), а обсяг власного капіталу - з залученим

капіталом та зобов'язаннями страховика. Тому більшість показників, які використовуються для оцінки фінансового стану страховика, є відносними [19].

Для оцінки фінансової стійкості страхової компанії важливо розглянути її ключові аспекти, такі як платоспроможність, ліквідність та рентабельність діяльності. На основі цих складових можна провести комплексну оцінку надійності страховика.

Платоспроможність компанії визначається її здатністю вчасно виконувати фінансові зобов'язання перед контрагентами, включаючи повернення кредитів, виплату страхових сум та відшкодувань, сплату податків і інших платежів, а також виплату заробітної плати тощо [8].

Платоспроможність визначається як здатність та можливість страховика відповісти за свої фінансові зобов'язання. Ці зобов'язання можуть бути розділені на дві категорії: зовнішні та внутрішні [8].

Зовнішні зобов'язання включають зобов'язання перед різними суб'єктами, такими як страхувальники, бюджет, позабюджетні фонди, контрагенти та партнери. Розмір цих зобов'язань визначається як основний фактор при оцінці рівня фінансової здатності страховика.

Внутрішні зобов'язання включають зобов'язання перед засновниками, акціонерами, філіями та працівниками.

У практиці страхування приймається, що якщо сукупні активи страхової компанії перевищують її зобов'язання, то вона має достатній рівень платоспроможності.

Законодавством України про страхування встановлені умови, які гарантують відповідний рівень платоспроможності страхової компанії, включаючи [11]:

- наявність оплаченого статутного фонду та гарантійного фонду;
- формування достатніх страхових резервів для майбутніх виплат страхових сум та відшкодувань;
- перевищення фактичного рівня платоспроможності страховика над розрахунковим нормативом платоспроможності. Згідно з чинним законодавством страхові компанії зобов'язані забезпечувати відповідний рівень фактичного запасу платоспроможності відповідно до обсягів своєї страхової діяльності.

Для страхувальників важливо передбачити, наскільки надійні їхні страхові партнери та готові вони взяти на себе певну частину ризиків. Найбільш корисним для них є аналіз на основі статистичних даних, що дозволяє отримати усереднену інформацію про різні страхові компанії. Це не лише надає загальне уявлення про ситуацію в галузі страхування, але й вказує на позицію кожної конкретної страхової організації в порівнянні з середніми показниками [20].

Для стандартизації процедур аналізу діяльності страхових компаній та виявлення ризиків у їхній роботі Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (Нацфінпослуг) прийняла рішення затвердити Рекомендації щодо аналізу діяльності страхових компаній у формі тестів раннього попередження.

Тести раннього попередження - це система порівняння фактичних фінансових показників страхових компаній із визначеними нормативами Нацфінпослуг. Вони включають оцінку показників за спеціальною шкалою та розрахунок інтегральної оцінки, враховуючи важливість впливу кожного показника на фінансову надійність компанії [16, с. 69].

У деяких методиках для ефективного вибору страхової компанії та контролю за її фінансовим станом рекомендується використовувати визначення та оцінку наступних показників [21]:

- обсяг та якість активів, що визначає рівень і ліквідність страховика, вважається основним показником.
- структура страхового портфеля, де перевага певного типу страхових ризиків може збільшити ймовірність великих страхових виплат та призвести до фінансової нестійкості.
- розмір статутного фонду і власного капіталу страховика, а також його потенційний ріст, є також важливими факторами.
- прибутковість діяльності страховика дозволяє оцінити ефективність його роботи.
- поточні балансові показники страхової компанії та темпи їхнього зростання слід ретельно аналізувати.

– співвідношення між страховими платежами та виплатами важливо враховувати.

– фінансові показники, які впливають на діяльність страховика, такі як досвід роботи на ринку, основні клієнти, власники, кадрова політика, мережа та перестраховики, слід ретельно аналізувати.

Більшість з цих показників можна знайти у фінансовій звітності, такій як баланс (форма №1), звіт про фінансові результати (форма №2) та примітки до фінансової звітності.

Отже, дослідження різних методик формування системи оціночних показників фінансової стійкості страхової компанії дозволяє зробити висновок, що успішне вирішення цього питання можливе, якщо будуть виконані такі умови [19, с. 71]:

– покращення системи інформаційного забезпечення для оцінки фінансової стійкості та впровадження фінансової звітності, яка відповідає потребам страхового бізнесу.

– адаптація передового зарубіжного досвіду оцінки фінансової стійкості організацій до умов вітчизняного ринку.

– удосконалення рейтингової системи для оцінки страхових компаній України.

– створення можливостей для прогнозування та управління фінансовою стійкістю страхової компанії.

– впровадження в організаційній структурі компанії відповідних підрозділів фінансового аналізу, де фахівці займатимуться оцінкою фінансового стану страховика та надаватимуть рекомендації для його покращення.

На поточному етапі розвитку страхового сектора в Україні, гарантування фінансової стійкості, надійності та платоспроможності страхових компаній виступає однією з ключових проблем. Варто зауважити, що у процесі зростання економічної глобалізації успішна діяльність страхових організацій в значній мірі залежить від рівня їхньої фінансової стабільності. Тільки забезпечивши її, страховик зможе

сприяти позитивним змінам, які впливають на ефективність та зростання фінансового потенціалу. Це підкреслює важливість постійного аналізу фінансового стану страхових організацій та впровадження нових і вдосконалених методик оцінки їхньої фінансової надійності [22].

З наведеного випливає, що фінансовий стан страхової компанії вважається стійким, якщо він не різко або катастрофічно погіршується під впливом зміни зовнішнього чи внутрішнього середовища. Стабільність проявляється в тому, що після зміни будь-якого фактора, фінансовий стан страхової компанії відновлюється або покращується завдяки впровадженню ефективної системи реагування.

Якщо компанія є фінансово стійкою лише у відношенні до певного фактора, це не означає, що вона така сама стійка у всіх інших аспектах. Зазвичай стійкість стосується лише деяких факторів. Таким чином, чим більше факторів виявляється стійкими, тим вищим буде рівень фінансової стабільності в цілому. Забезпечення стійкого фінансового стану залежить від правильного регулювання, прогнозування та управління.

1.3 Нормативно-законодавче та державне регулювання страхової діяльності

Страховий ринок, як складова частина фінансової сфери, підлягає державному регулюванню і контролю. Основною метою державного регулювання є забезпечення створення і розвитку ефективного ринку страхових послуг. Для цього в Україні створюються необхідні умови для функціонування страхових компаній різних організаційно-правових форм. Одним з ключових аспектів державного регулювання є недопущення на ринок страхових послуг спекулятивних та фіктивних компаній, які можуть завдати шкоди як страховій справі в цілому, так і майновим інтересам страхувальників. Крім того, держава слідкує за дотриманням вимог законодавства України про страхування [7].

Основні фактори, що визначають необхідність державного регулювання страхової діяльності, включають:

- а) захист інтересів страхувальника;
- б) реалізацію економічної політики, що проводиться державою.

Головною метою державного регулювання страхової діяльності є забезпечення формування страховиками достатнього обсягу коштів, які дозволять їм виконати свої зобов'язання перед страхувальниками за будь-яких обставин. Це означає, що держава прагне забезпечити платоспроможність кожного окремого страховика [23].

Державне регулювання розвитку страхового бізнесу охоплює такі напрямки:

- пряма участь держави у формуванні системи страхового захисту майнових інтересів громадян та організацій.

- законодавче регулювання, яке включає прийняття основних законів та нормативно-правових актів, що визначають правила функціонування страхового ринку.

- спеціальний нагляд за діяльністю страхових компаній, спрямований на захист інтересів страхувальників і задоволення загальнодержавних потреб.

Комплексний механізм державного регулювання страхової діяльності включає як прямі, так і непрямі методи впливу держави на страхову діяльність та розвиток страхового ринку.

До ринкових, або непрямих методів державного регулювання відносяться заходи, що включають проведення спеціальної податкової (фіскальної) політики, а також регулювання тарифів, цін, кредитів, грошової маси та інвестицій [24, с. 35].

Держава безпосередньо втручається в механізм функціонування страхового бізнесу через законодавчу базу та нагляд за страховою діяльністю. У більшості країн світу страхова діяльність підлягає державному регулюванню. В Україні питання державного регулювання страхування варто розглядати з двох основних аспектів:

- прийняття державою основних законів та нормативно-правових актів, які утворюють «страхове законодавство».

- здійснення спеціального нагляду за страховою діяльністю, орієнтованого на захист інтересів громадян України та задоволення загальнодержавних економічних потреб [25].

Правове регулювання страхової діяльності може здійснюватися як державними органами (державно-правове регулювання), так і окремими інститутами (інституційно-правове регулювання). Важливо детально розглянути зміст цих понять та основні законодавчі акти, що регулюють страхову діяльність в Україні.

Особливу увагу слід приділити основним напрямам вдосконалення державної політики у сфері страхування. Державне регулювання страхової діяльності в Україні має бути спрямоване на створення умов для формування та розвитку цивілізованого страхового ринку. Головною метою цього ринку повинна стати організація найповнішого захисту інтересів страхувальників. Таке регулювання має сприяти посиленню ролі фінансово стійких компаній на страховому ринку та недопущенню на ринок спекулятивних і фіктивних компаній, які можуть завдати шкоди як страхувальникам, так і розвитку страхової справи в цілому [26].

Державне регулювання страхової діяльності є системою засобів і методів, здійснюваних на правовій основі, що визначають правила функціонування страхового ринку та діяльність страховиків. Для цього держава застосовує як прямі, так і непрямі методи впливу на формування та функціонування ринку страхових послуг. Пряме втручання здійснюється через законодавчу базу та нагляд за страховою діяльністю. Непрямі методи включають інвестиційну, грошово-кредитну, фіскальну та іншу політику, яку проводить держава.

Необхідність державного регулювання страхової діяльності в Україні обумовлює формування ефективної державної політики щодо розвитку вітчизняного страхового ринку.

Ця політика є складовою економічної стратегії держави та набуває особливого значення в умовах розвитку ринкових відносин в Україні. Наявність ресурсної бази та економічного потенціалу сама по собі не забезпечує реалізації національних економічних інтересів.

Пріоритетним завданням для будь-якої країни є використання цього потенціалу через застосування ринкових механізмів. Для України також важливо проводити державну політику відповідно до загальноприйнятих форм і методів, з огляду на поступову інтеграцію країни до міжнародних світових структур.

Правові основи державного регулювання страхової діяльності в Україні включають загальні та спеціальні норми, що визначають формування і функціонування страхового ринку. Загальні норми встановлені Конституцією України, Господарським кодексом України та Цивільним кодексом України. Спеціальні норми регламентовані Законом України «Про страхування».

Отже, правове регулювання страхової діяльності поділяється на:

1. Державно-правове регулювання, яке здійснюється державними органами законодавчої, виконавчої та судової влади.

2. Інституційно-правове регулювання, яке здійснюється окремими інститутами-регуляторами, зокрема об'єднаннями страховиків, створеними відповідно до статті 13 Закону України «Про страхування» [11].

До таких об'єднань в Україні належать: Ліга страхових організацій України, Моторне (транспортне) страхове бюро України, Авіаційне страхове бюро, Морське страхове бюро та Ядерний страховий пул. Державно-правове регулювання є загальним і доповнюється інституційно-правовим регулюванням, яке є обов'язковим для членів цих об'єднань страхових компаній.

Базовим документом, який визначає основні принципи проведення страхової діяльності в Україні, є Концепція розвитку страхового ринку України до 2021 року. Цей документ встановлює стратегічні підходи, що мають бути в основі державної політики у сфері страхування.

Він передбачає створення законодавчих та економічних умов для стимулювання розвитку страхового ринку, визначає основну мету, завдання та напрями його розвитку відповідно до головних стратегічних цілей країни.

Система правового регулювання страхової діяльності включає норми, визначені такими документами:

- Конституція України

- Міжнародні угоди, підписані та ратифіковані Україною
- Цивільний кодекс України
- Господарський кодекс України
- Закони та постанови Верховної Ради України
- Укази та розпорядження Президента України
- Декрети, постанови та розпорядження Уряду України
- Нормативні акти, які містять інструкції, методики та накази, прийняті міністерствами, відомствами та центральними органами виконавчої влади
- Нормативні акти органу, який здійснює нагляд за страховою діяльністю згідно із законодавством України [11].

Державне регулювання страхової діяльності можливе завдяки поєднанню правових, економічних та адміністративних засобів.

До правових засобів належать розробка та застосування законів і нормативно-методичних актів, що регламентують страхову діяльність. Економічні засоби включають стимулювання розвитку страхування через проведення державної податкової, інвестиційної, фіскальної та грошово-кредитної політики. Адміністративні засоби передбачають ліцензування страхової діяльності, встановлення нормативів діяльності страхових компаній та контроль за їх дотриманням.

У більшості країн світу питання державного регулювання поточної діяльності страховиків вирішується шляхом встановлення певних правил формування і розміщення страхових резервів.

Це такі категорії пасивів страховика, які повинні адекватно відображати обсяги взятих ним страхових зобов'язань [16, с. 71].

Надзвичайно важливими є структура та склад страхових резервів, а також порядок їх формування. Держава повинна встановлювати певні вимоги до обсягів та структури активів, які є обов'язковими для покриття страхових резервів. Ці вимоги повинні базуватися на критеріях надійності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів.

В умовах ринкової економіки кошти резервів разом із власними коштами страховика стають основним інструментом для виконання страхових зобов'язань. Тому контроль за наявністю та достатністю цих коштів для виконання зобов'язань страховиком є одним із основних завдань органу нагляду за страховою діяльністю [16].

Страхова компанія є спеціалізованою фінансовою установою, що підлягає процедурі державного регулювання. Лише після отримання спеціального дозволу, який виражається у формі ліцензії, страхова компанія має право займатися прямим страхуванням [16].

Ліцензія – це документ, який підтверджує право на здійснення конкретних видів страхування (або перестрахування) при виконанні встановлених правил страхової діяльності.

Ліцензування - це процес видачі страховикам дозволу на право здійснення певних видів страхування. Умови ліцензування передбачають проведення попереднього контролю щодо наявності достатніх власних ресурсів, включаючи статутний капітал [16].

З 2003 року в Україні Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України відповідає за видачу ліцензій на проведення страхової діяльності.

Щоб отримати ліцензію, юридична особа, створена у формі акціонерного, повного, командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю згідно з Господарським кодексом України, повинна відповідати вимогам, визначеним у статті 2 Закону України "Про страхування" [11].

Крім того, заборонено використовувати для формування статутного капіталу векселі, кошти страхових резервів, а також отримані в кредит кошти для позики та під заставу, а також вносити нематеріальні активи. Страхові компанії, які мають ліцензію на проведення страхування життя, не можуть займатися іншими видами страхування. Ліцензії на проведення страхування життя виділяються без вказівки строку дії.

Кабінет Міністрів України встановлює розмір плати за видачу ліцензій на проведення конкретних видів страхування [27].

Доведено, що ключовими факторами, які обумовлюють необхідність здійснення державного регулювання страхового сектору економіки у будь-якій країні, є захист інтересів користувачів страхових послуг та економічна політика, яку встановлює держава.

Покращення системи правового забезпечення страхування повинно включати в себе внесення необхідних змін і доповнень до законодавчих та нормативних актів різних рівнів, починаючи з Конституції України. У Цивільному кодексі України потрібно вирішити питання, що стосуються страхування (приведення цивільного законодавства у відповідність до норм міжнародного права та практики страхування). Міжнародні та міждержавні угоди з питань зовнішньоекономічних відносин не завжди враховують інтереси використання та розвитку вітчизняного страхового потенціалу [11].

З метою узгодження страхового законодавства з міжнародними стандартами, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України з липня 2003 року приєдналася до Міжнародної мережі органів нагляду за недержавними пенсійними фондами та з вересня 2003 року - до Міжнародної асоціації органів нагляду за страховою діяльністю. Також, вона встановила співпрацю з регуляторами ринків страхових послуг інших країн, таких як Канада, Велика Британія, Ірландія, Угорщина та Польща, та бере участь у проектах Світового Банку, зокрема в проектах щодо впровадження пенсійної реформи в Україні і дослідження функціонування небанківських фінансових установ. Однак перед Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, як головним регулятором на вітчизняному ринку страхових послуг, стоїть завдання вирішення різноманітних проблем, що вимагають розробки стратегії розвитку страхового захисту в Україні. Це стане ключовим напрямком державного регулювання розвитку бізнесу та підприємництва в різних галузях національного господарства, сприяючи в майбутньому інтеграції ринку страхових послуг України у глобальну систему страхування світу та Європейського Союзу [18].

Це важливо, щоб державне регулювання страхового сектору в Україні мав кілька основних напрямків. Перш за все, необхідно внести зміни до національного

законодавства про страхування, щоб воно відповідало міжнародним стандартам. Крім того, важливо встановити механізми для ефективного використання вільних коштів страхових компаній у інвестиційних проектах. Також, потрібно вдосконалити систему контролю за діяльністю страхових посередників, зокрема страхових агентів, і впровадити податкові заохочення для розвитку страхування життя та пенсійного страхування. Крім того, необхідно розробити та впровадити державну систему інформування споживачів страхових послуг.

У відповідності до чинного законодавства, відносини між страховиками та страхувальниками формуються шляхом укладання договору страхування. Цей договір вважається основним юридичним документом, що регулює права та обов'язки сторін. Він представляє собою письмову угоду між страховиком і страхувальником, яка спрямована на встановлення, зміну або припинення юридичних відносин між ними [28].

При укладанні договору страхування, страхова компанія може запитати у страхувальника баланс або довідку про його фінансовий стан, які підтверджені аудитором чи аудиторською фірмою.

Ефективне функціонування організації державного страхового нагляду має велике значення для розвитку страхової сфери та вирішення економічних проблем у країні. Страхові компанії, які накопичують значні фінансові ресурси, грають важливу роль у фінансовій системі, надаючи захист значній кількості клієнтів та забезпечуючи інвестиційні потреби різних господарських суб'єктів [28].

Страхові та перестрахові компанії стають все більш впливовим класом учасників фінансового ринку, збільшуючи свою роль як інвестори та посередники на різних фінансових ринках у всьому світі. Вони сприяють інноваціям у сфері капіталу, надають захист від фінансових ризиків, виконують роль перестраховщика та розробляють нові інструменти, спрямовані на зменшення розриву між банківськими та страховими продуктами. Українському страховому ринку наразі дуже важливо забезпечити фінансову стійкість страхових компаній, що є одним з основних пріоритетів [29].

Незважаючи на швидкі темпи збільшення обсягів, інституційні та функціональні аспекти страхового ринку України загалом не відповідають реальним потребам економіки та світовим тенденціям у сфері страхування, що призводить до його значного відставання від глобального формування фінансової системи. Недостатня кількість ліквідних фінансових інструментів для ефективного управління інвестиційною політикою є однією з важливих проблем страхових компаній.

На розвиток страхового ринку в Україні негативно впливають [30]:

- нестабільна економічна ситуація, відсутність стійкого зростання виробництва, фінансові проблеми населення, та дефіцит фінансових ресурсів;
- велика взаємна заборгованість, великий обсяг неплатежів, та збитковість більшості підприємств;
- неповна та фрагментарна законодавча база, відсутність державних пільг на страховому ринку, неефективний контроль з боку держави, та прояви монополізму;
- високий рівень інфляції, який перешкоджає здійсненню довгострокових (накопичувальних) видів страхування в національній валюті;
- слабкий розвиток фондового ринку, що перешкоджає використанню цінних паперів як активів для захищеного розміщення страхових резервів;
- відсутність вторинного ринку страхових послуг, а також ефективних механізмів взаємодії між банківським та страховим секторами економіки;
- низький рівень розвитку допоміжної інфраструктури страхового ринку;
- недостатній рівень інформованості про стан та можливості страхового ринку, а також низький рівень довіри населення до страхування.

Отже, для підвищення результативності функціонування страхового ринку в Україні необхідно вжити наступних заходів:

- обов'язкову оплату внесків до статутного капіталу страховика виключно грошовими коштами, зокрема в іноземній валюті;
- вдосконалення механізму формування страхових резервів та системи їх розміщення;
- розширення ринку перестраховування та активізація співпраці з нерезидентами щодо взаємного перестраховування;

- законодавче регулювання питань захисту заощаджень громадян у довгостроковому страхуванні життя, здоров'я та пенсійному страхуванні.

Довіра до страхування як засобу соціально-економічного захисту є важливою передумовою для розвитку страхового бізнесу [31].

Для відновлення довіри до страхової галузі необхідно:

- поступово перейти від обов'язкового державного страхування до прямого відшкодування з державного бюджету за рахунок коштів, виділених на утримання відповідних державних органів;

- впровадити нові ефективні та привабливі для населення фінансові послуги, включаючи надання кредитів під заставу страхових полісів;

- проводити інформаційну кампанію серед населення через засоби масової інформації про стан страхового ринку та рівень державного контролю за його функціонуванням;

- забезпечити високу конкурентоспроможність українських страховиків та привести вітчизняний страховий ринок у відповідність до світових стандартів.

Таким чином, Державне регулювання фінансової стійкості страхових компаній в Україні здійснюється через застосування правових, економічних і адміністративних інструментів. У цій країні на ринку страхових послуг діє Національна комісія, яка має відповідальність за проведення єдиної та ефективної державної політики, контроль та нагляд, а також захист прав споживачів фінансових послуг і сприяння інтеграції в міжнародний фінансовий ринок.

2 ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПАТ НАСК «ОРАНТА» ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХУВАННЯ

2.1 Загальна характеристика ПАТ НАСК «Оранта»

Національна акціонерна страхова компанія (НАСК) «Оранта» виникла як спадкоємиця Укрдержстраху, за винятком зобов'язань за довгостроковими договорами страхування колишнього Держстраху, заснованого 25 листопада 1921 року, і вважає цю дату своєю датою створення. Протягом усіх років свого існування компанія відігравала важливу роль у суспільстві, задовольняючи соціально-економічні потреби широких мас населення. Протягом багатьох років історії компанія здобула високий авторитет і особливу довіру своїх клієнтів.

У 1993 році Укрдержстрах було перетворено у Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія «Оранта», створене за участю Фонду державного майна України. У 2007 році Фонд державного майна України продав останній пакет акцій, що перебував у державній власності. Це призвело до того, що компанія стала приватною, що сприяло подальшому удосконаленню структури активів НАСК «Оранта» та підвищенню її фінансової стійкості.

Починаючи з 1994 року, НАСК «Оранта» стала повноправним членом МТСБУ, а з 2003 року також вступила до Ядерного страхового пулу. У вересні 2008 року було засновано Українську федерацію убезпечення (УФУ), яка об'єднала 14 класичних страхових компаній з метою сприяння розвитку прозорого класичного страхування в Україні, гарантування високого рівня послуг зі страхування, інтеграції українського та європейського ринків страхування, захисту інтересів членів федерації та запобігання недобросовісній діяльності її учасників. НАСК «Оранта» була одним із засновників цієї федерації і активно бере участь у її діяльності.

У грудні 2008 року компанія підписала Глобальний договір Організації Об'єднаних Націй і виразила свою підтримку принципам соціально

відповідального бізнесу. НАСК «Оранта» активно співпрацює з професійними українськими й міжнародними організаціями у галузі страхування КСВ, бере участь у роботі комітетів і робочих груп Американської торговельної палати та Європейської бізнес-асоціації.

Крім зміцнення позицій у традиційних сегментах, НАСК «Оранта» активно впроваджує нові страхові продукти і програми, а також розвиває свої сервіси. Для покращення якості обслуговування клієнтів, «ОРАНТА» впроваджує клієнтоорієнтовані сервіси, що дозволяють скорочувати терміни врегулювання та виплат страхового відшкодування по лінії бізнесу КАСКО до 10 днів, а по лінії «Автоцивілка» — відповідно до вимог законодавства. Це призвело до підвищення рівня задоволеності клієнтів і підтвердило позицію лідера «Оранти» на ринку «Автоцивілка».

"Оранта" продовжує оптимізувати свої бізнес-процеси для поліпшення якості обслуговування клієнтів і активно бере участь у реформуванні страхового ринку в цілому. На сьогодні НАСК "Оранта" є потужною організацією з найбільшою агентською і представницькою мережею в країні, що забезпечує широкий доступ до страхових послуг для всіх верств населення та пропонує 33 види страхування, що відповідають потребам практично всіх клієнтів. На компанію покладається довіра понад 2 мільйонів клієнтів.

Мета діяльності НАСК «Оранта» полягає в забезпеченні прибутку шляхом здійснення страхової діяльності, надання різноманітних страхових послуг громадянам для захисту їх майнових інтересів, а також проведення фінансової діяльності в рамках повноважень, визначених Статутом Компанії і законодавством [32].

НАСК «Оранта» здійснює різноманітні види добровільного і обов'язкового страхування, а також займається перестрахованням, маючи 33 відповідні ліцензії згідно з українським законодавством.

Розглянемо органи управління компанією ПАТ НАСК «Оранта» [32].

До органів управління Компанією відносяться:

1. Загальні збори акціонерів;

2. Наглядова рада Компанії;
3. Правління Компанії на чолі з Головою Правління. Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів Компанії.

Компанія є членом таких організацій: Всеукраїнська громадська організація «Український союз промисловців і підприємців»; Моторне (транспортне) страхове бюро України; Об'єднання «Ядерний страховий пул»; Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України»; Українська федерація ubezpieczenia; Американська Торгова Палата; Європейська Бізнес Асоціація.

НАСК "Оранта" має найбільшу мережу представництв в Україні, яка включає близько 600 структурних підрозділів. У Головному офісі, обласних дирекціях та відділеннях Компанії працює близько 1800 штатних працівників та понад 4000 страхових агентів різних категорій. Зміцнення конкурентоспроможності дозволило НАСК "Оранті" повернутися на лідерську позицію на страховому ринку України.

Страхова компанія діє відповідно до чинного законодавства та свого Статуту. Вона здійснює повний комплекс страхових операцій, включаючи як обов'язкове, так і добровільне страхування, а також операції з перестраховання.

Нижче перелічено декілька загальних політик і процедур, які часто застосовуються в НАСК «ОРАНТА»:

Політика укладення договорів страхування. Страхова компанія визначає свою стратегію укладення договорів страхування, включаючи вимоги до страхових полісів, тарифів, умов страхування та інших документів.

Оцінка ризику. Перед укладенням договору страхування страхова компанія проводить оцінку ризику. Цей процес може включати аналіз страхових заявок, оцінку майнових або медичних даних клієнта, ідентифікацію потенційних ризикових факторів та встановлення премій на основі цих даних.

Виплата страхових виплат. У разі настання страхового випадку страхова компанія розглядає заявку на страхове відшкодування. Вона проводить перевірку і підтвердження випадку, оцінює збитки та виплачує страхове відшкодування згідно з полісом.

Врегулювання страхових претензій. У разі конфлікту між страхувальником і страховою компанією, остання має встановлену політику та процедури щодо вирішення страхових претензій. Це може включати прийом та обробку скарг, аналіз обставин випадку та надання відповідей страхувальнику.

Внутрішні процедури та контроль. Страхові компанії також мають встановлені внутрішні процедури та контроль, які використовуються для забезпечення дотримання політик і регулювань. Це включає перевірку відповідності законодавству, контроль якості обслуговування клієнтів та інші внутрішні процеси.

Ризикове управління. Страхова компанія формулює політику управління ризиками для зниження ймовірності страхових випадків. Це може включати впровадження заходів з передбачення ризиків, встановлення стандартів безпеки та проведення аудитів.

Клієнтське обслуговування. Страхова компанія має політику щодо обслуговування клієнтів, включаючи доступність, якість обслуговування, відповідь на запити та скарги клієнтів.

2.2 Оцінка фінансового стану ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 рр..

Аналіз фінансового стану компанії є ключовим елементом для розуміння її поточної ситуації, ефективності управління та можливостей для майбутнього розвитку.

НАСК «ОРАНТА» – це страхова компанія, і аналіз її фінансового стану має велике значення. У роботі проведений аналіз фінансового стану НАСК «ОРАНТА» на основі консолідованої фінансової звітності, враховуючи всі її підприємства та дочірні компанії, діяльність яких може впливати на загальний фінансовий стан.

Аналіз балансу допомагає визначити структуру активів та зобов'язань, а також оцінити ліквідність та платоспроможність компанії.

На першому етапі дослідження виявимо тенденції зміни активів балансу за 2019-2023 роки.

Таблиця 2.1 – Аналіз активів НАСК «Оранта» за 2019-2023 рр., тис. грн

Показ- ник	2019	2020	2021	2022	2023	Абсолют не відхилен ня 2020р. - 2019р.	Абсол ютне відхиле ння 2021р.- 2020р.	Абсолют не відхилен ня 2022р. - 2021р.	Абсол ютне відхиле ння 2023р.- 2022р.	Відно сне відхи лення % 2020р. - 2019р.	Віднос не відхил ення % 2021р. - 2020р.	Відн осне відх илен ня % 2022 р. – 2021 р	Відн осне відх илен ня % 2023 р. – 2022 р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Активи, у т.ч.	764 572	912 254	104 6218	129 0348	165 1171	147 682	133 964	244 130	360 823	19,3	14, 68	23, 33	27, 97
Нематер іальні активи	10 975	9609	6004	6621	15 578	-1366	-3 605	617	8 957	12,44	-37,51	10,27	135, 26
Основні засоби	168 437	180 780	194 698	207 886	221 186	12343	13 918	13188	13 300	7,33	7,69	6,77	6,40
Залишок коштів у централі зованих страх. резервних фондах	213 814	268 003	381 796	418 119	566 840	54 189	113 793	36 323	148 721	25, 34	42, 45	9,51	35, 54
Поточні фінансові інвестиції	167 003	227 091	183 496	425 101	108 983	60 088	-43 622	241 605	-316 118	36, 01	-19,21	131,5	74, 37
Гроші та їх еквіва ленти	21 359	23 842	21 914	23 648	34 057	24 83	-1 928	1 734	10 409	11, 62	-8,11	7,91	44, 01

Порівнюючи показники компанії за 2020 та 2021 роки, можна виокремити кілька ключових тенденцій. Загальні активи значно збільшилися з 912254 тис. грн до 1 046 218 тис. грн. Проте спостерігається зменшення нематеріальних активів з 9 609 тис. грн до 6 004 тис. грн. Зростання основних засобів з 180 780 тис. грн до 194 698 тис. грн може свідчити про інвестиції у нові об'єкти або покращення існуючих.

Централізовані страхові резервні фонди значно збільшилися з 268 003 тис. грн до 381 796 тис. грн, що може свідчити про зростання обсягу страхових резервів для покриття можливих ризиків. Зменшення поточних фінансових інвестицій та грошових резервів з 227 091 тис. грн до 183 469 тис. грн та з 23 842 тис. грн до 21 914 тис. грн відповідно може вказувати на стратегічні зміни у розподілі капіталу та ліквідності компанії.

Загалом, компанія може взяти на себе більше ризику, проте це може бути спрямовано на досягнення довгострокових цілей та підвищення стійкості.

Протягом двох останніх років, у 2021 та 2022 роках, фінансовий стан компанії характеризується зростанням загальних активів, що свідчить про значний розвиток. Підвищення нематеріальних активів, основних засобів та фінансових резервів свідчить про активне вкладення ресурсів у стратегічно важливі напрямки, такі як інновації, розширення виробничих можливостей та підвищення фінансової стійкості.

Збільшення поточних фінансових інвестицій підкреслює інтерес компанії до ринкових можливостей та готовність до викликів у фінансовому секторі. Зростання грошових резервів підсилює ліквідність компанії та надає додатковий резерв для стратегічних рішень та реагування на змінні умови ринку.

Позитивні тенденції у всіх вказаних показниках свідчать про те, що компанія не лише ефективно управляє своїм поточним бізнесом, але й активно інвестує у свій майбутній розвиток, що створює сприятливе середовище для стійкого та стабільного зростання. Загальний аналіз показників за 2022-2023 рр. показує, що за 2023 рік значна частина показників активів, зокрема нематеріальні активи, залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах та гроші та їх еквіваленти, зросли значно швидше, ніж за 2022 рік. У той же час, поточні фінансові інвестиції значно зменшилися у 2023 році порівняно з попереднім роком.

Наступним кроком є проведення аналізу пасивів ПАТ НАСК "Оранта" за 2019-2023 роки.

Таблиця 2.2 – Аналіз пасивів ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023рр., тис. грн

Показник	2019	2020	2021	2022	2023	Абсолютне відхилення 2020р. - 2019р.	Абсолютне відхилення 2021р.- 2020р.	Абсолютне відхилення 2022р. - 2021р.	Абсолютне відхилення 2023р.- 2022р.	Відносне відхилення % 2020р. - 2019р.	Відносне відхилення % 2021р. - 2020р.	Відносне відхилення % 2022р. - 2021р.	Відносне відхилення % 2023р. - 2022р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Зареєстрований капітал	159 000	159 000	159 000	159 000	159 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервний капітал	1651	391	880	489	329	-1260	489	-391	-160	76,31	125,06	-44,43	-32,74
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	188 635	109 925	81 039	5127	94 292	-78 710	28 886	75 912	-60 886	41,68	-26,27	-93,67	97,12
Страхові резерви	534 421	581 035	675 380	820 892	103 0694	46 614	94 345	145 512	209 802	8,72	16,23	21,54	20,45
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	30 291	21 912	15 442	15 073	98 53	-83 79	-6,470	-369	-52 20	27,68	-29,52	-2,38	36,62
Поточні забезпечення	81	98 56	11 543	62 54	61 07	97 75	16 87	-52 89	-147	12 068	17,11	-45,81	2,35
Інші поточні зобов'язання	20 06	15 19	15 35	43 75	28 745	-487	16	28 40	24 370	24,32	10,53	185,01	84,84

На основі наданих фінансових даних за 2020 та 2021 роки можна провести аналіз фінансового стану компанії. Хоч зареєстрований капітал залишається стабільним, резервний капітал значно зріс, що свідчить про покращення фінансової стійкості та здатність компанії взяти на себе ризиковані операції.

Зменшення негативного значення нерозподіленого прибутку може свідчити про покращення фінансового стану компанії. Це може означати, що компанія змогла скоротити збитки або збільшити прибуток протягом 2021 року.

Усі показники фінансового стану компанії за 2021 та 2022 роки свідчать про значні зміни у її економічній ситуації. Загалом, стабільність зареєстрованого капіталу на рівні 159 000 тис. грн у обох роках може свідчити про контрольованість вартості компанії.

Зменшення резервного капіталу з 880 тис. грн в 2021 році до 489 тис. грн в 2022 році може бути обумовлене різними факторами, такими як реорганізація, розподіл прибутку чи інші стратегічні вирішення.

Страхові резерви зросли з 675 380 тис. грн в 2021 році до 820 892 тис. грн в 2022 році, що може вказувати на збільшення обсягів страхових зобов'язань або на зміни в стратегії управління ризиками.

На рівні поточних зобов'язань спостерігається певна стабільність: кредиторська заборгованість залишилася на стабільному рівні, однак помітно зменшилися поточні забезпечення і зросли інші поточні зобов'язання.

Представимо графічно динаміку основних статей пасивів на рис. 2.1.

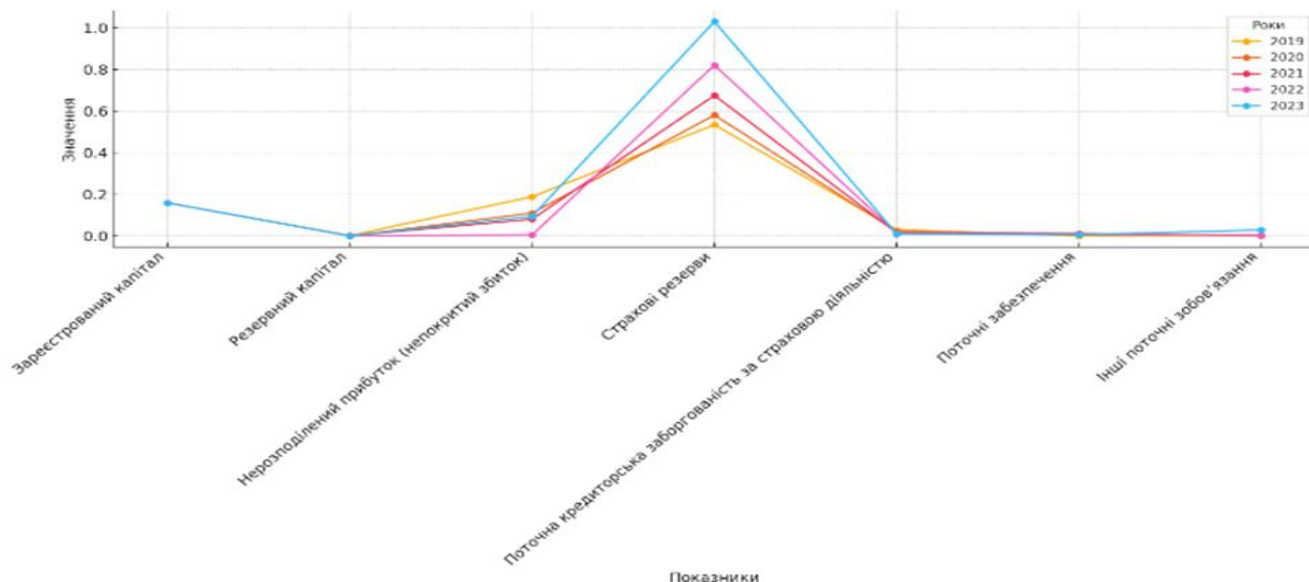


Рисунок 2.1 - Пасиви НАСК «ОРАНТА» за 2019-2023 рр., тис. грн

Загальним висновком є те, що компанія переживає зміни у своїй фінансовій структурі та стратегії. Зменшення нерозподіленого прибутку може бути

результатом стратегічних рішень чи факторів нестабільності, і додатковий аналіз є важливим для розуміння цих змін та вжиття відповідних заходів.

Таблиця 2.3 - Аналіз динаміки фінансових результатів НАСК «ОРАНТА» за 2019-2023 рр., тис. грн

Показник	2019	2020	2021	2022	2023	Абсолютне відхилення 2020р. - 2019р.	Абсолютне відхилення 2021р.- 2020р.	Абсолютне відхилення 2022р. - 2021р.	Абсолютне відхилення 2023р.- 2022р.	Відносне відхилення % 2020р. - 2019р.	Відносне відхилення % 2021р. - 2020р.	Відносне відхилення % 2022р. - 2021р.	Відносне відхилення % 2023р. - 2022р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Чисті зароблені страхові премії	807 542	875 254	1029 265	1071 038	1301 017	67 712	154 011	41 773	229 979	8,39	17, 59	4,05	21, 48
Чисті понесені збитки за страх. випадками	303 439	333 151	421 269	359 789	514 921	29 712	88 118	-61 480	155 132	9,79	26, 44	-14, 59	43, 11
Валовий прибуток	378 153	406 694	447 314	553 345	613 020	28 541	40 620	106 031	59 675	7,44	9,98	23, 70	10, 78
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	28 765	96 713	42 955	118 726	148 175	67 948	-53 758	75 771	29 449	236, 07	-55, 58	176,3	24, 81
Чистий фінансовий результат: прибуток	59	71 629	19 378	71 507	82 423	71 570	-52 251	52 129	10 916	121338, 9	-72, 94	269,0	15, 26

Протягом аналізованого періоду страхова компанія продемонструвала стабільний ріст чистих зароблених страхових премій, що свідчить про успішність стратегій привернення клієнтів та розвитку продуктів. За п'ять років обсяг цих премій значно зріс, досягнувши вражаючу цифру у 1,301,017 тис. грн у 2023 році.

Дуже важливим є також зменшення чистих понесених збитків внаслідок страхових випадків. Зменшення збитків у 2022 році, у порівнянні з попередніми роками, свідчить про вдосконалення стратегій управління ризиками та підвищення ефективності виплат за страховими випадками.

Проте важливо відзначити, що хоча валовий прибуток та фінансовий результат до оподаткування зросли, чистий фінансовий результат зменшився. Це може свідчити про те, що компанія зіткнулася зі зростанням фінансових витрат або інших факторів, що впливають на чистий фінансовий результат.

На рис. 2.2. графічно продемонстровано динаміку фінансових результатів НАСК «ОРАНТА» за 2019-2023 рр., тис. грн

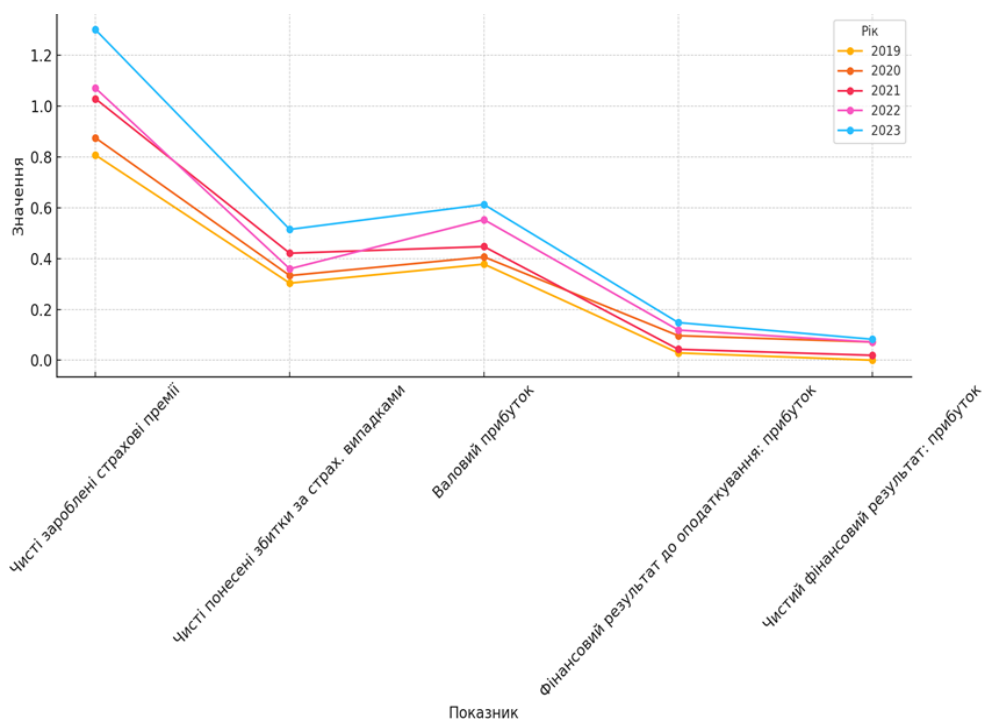


Рисунок 2.2 - Динаміка фінансових показників НАСК «ОРАНТА» за 2019-2023 рр., тис. грн

Загалом, позитивні результати зароблених премій та управління ризиками свідчать про успішність стратегічних напрямків компанії. Проте для досягнення стабільного зросту, можливо, важливо ретельно проаналізувати фактори, що впливають на чистий фінансовий результат, та розглянути можливості оптимізації витрат. Враховуючи ці аспекти, компанія може розробити стратегії, спрямовані на

подальше поліпшення фінансового стану та забезпечення стійкості у змінних умовах ринку.

Аналіз фінансової діяльності страхової компанії протягом п'яти років показує загальну позитивну динаміку, що відображає високий рівень бізнес-активності та ефективність стратегій управління ризиками.

У цілому, компанія продемонструвала свою силу на страховому ринку, проте для забезпечення тривалої успішності необхідно постійно пристосовуватися до змін у бізнес-середовищі, ефективно управляти ризиками та здійснювати оптимальне фінансове управління.

2.3 Шляхи зміцнення фінансового стану страхових компаній

У сучасних умовах розвитку ринку фінансових послуг, страхова сфера переживає період інтенсивної конкуренції, де результати фінансової діяльності виступають як ключовий показник конкурентоспроможності. Таким чином, стабільний фінансовий стан страховика стає важливою передумовою його успішного розвитку у контексті ринкової економіки [12, с. 345].

Фінансова стійкість страхового ринку, зокрема діяльності страхових компаній, має велике значення у контексті їхнього впливу на економіку країни. Успішність підприємства безпосередньо залежить від рівня захищеності його фінансової структури. Практика показує, що для спровокування кризового стану в компанії з метою її захоплення або ліквідації ззовні, зазвичай потрібні невеликі витрати порівняно з потенційними вигодами. Крім того, різноманітні види маніпуляцій з боку клієнтів, що є поширеними у страховому секторі, можуть значно підірвати всі досягнення страхової компанії [33].

Однією з найсуттєвіших характеристик фінансового стану страхової компанії є її фінансова стійкість, яка має велике значення для страхувальників. Це саме надійність, яка визначає, чи можуть клієнти сподіватися на виконання страхових

зобов'язань компанією у майбутньому. Саме через це в Україні страхові компанії перебувають під постійним наглядом та контролем держави, який здійснюється за допомогою регулятивної діяльності спеціально уповноваженого органу — Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг [34, с. 86].

Страхова компанія, як учасник господарських відносин, вступає у фінансові взаємодії з фізичними та юридичними особами, які перш за все цікавляться її фінансовою міцністю як головним фактором її діяльності. Для потенційних клієнтів страхових послуг фінансова стійкість страховиків та методи її забезпечення представляють як теоретичний, так і практичний інтерес. Проте, експерти, які досліджують страховий ринок України та інших країн, вказують на недостатній рівень фінансової міцності вітчизняних страхових компаній.

Ця ситуація зумовлена тим, що до недавнього часу система страхування в Україні та східноєвропейських країнах була побудована на державній монополії, що означає відсутність ринкового середовища, де конкуренція визначає діяльність. Проблема фінансової міцності та платоспроможності страхових компаній виникла лише під час переходу України до ринкової економіки, і тому у теорії страхування вітчизняному цьому питанню не приділялася належної уваги [12, с. 345].

Для підвищення фінансової міцності на рівні страхової компанії необхідно розробити конкретну стратегію, яка складатиметься з ряду управлінських рішень. З метою досягнення цієї мети системний підхід передбачає: визначення цілей управління; опис об'єкта управління; вибір та опис керуючих впливів; розроблення критеріїв оцінки ефективності управління; формування оптимального алгоритму управління; та перевірку результативності керуючих впливів [10].

Таким чином, об'єктивна оцінка поточного фінансового стану страхової компанії буде залежати від вибору показників для моніторингу стану об'єкта управління. Згідно з чинним страховим законодавством України, страховики зобов'язані розраховувати норматив максимальної відповідальності за окремим ризиком та маржі платоспроможності, який визначається порівнянням фактичної та розрахункової нормативної платоспроможності [10].

Однак лише на основі розрахунку маржі платоспроможності неможливо надати повну оцінку фінансової стійкості страховика. Це пов'язано з тим, що цей показник не враховує деяких аспектів діяльності страхової організації, таких як ліквідність активів, ефективність інвестиційної діяльності, рентабельність страхових операцій тощо. У зв'язку з цим оцінку фінансової стійкості необхідно доповнювати додатковими фінансовими коефіцієнтами.

У більшості країн світу з розвинутою фінансовою системою для надання споживачам найповнішої та доступної інформації про фінансову стійкість страхової компанії використовуються рейтингові оцінки незалежних рейтингових агентств [12, с. 345].

Безумовно, надання рейтингу відомим агентством, якщо він буде високим, стане потужним інструментом просування і зміцнить позиції страховика на ринку. Однак, діяльність закордонних рейтингових агентств на страхових ринках країн СНД обмежується високою вартістю їх послуг для страховиків та іншими факторами.

У сфері рейтингової оцінки фінансової стійкості страховиків України склалася така ситуація. Офіційним рейтингом вітчизняних страховиків є Insurance Top, який публікується у періодичних виданнях та на веб-сайтах. Цей рейтинг формується Лігою страхових організацій України на основі даних Українського науково-дослідного інституту "Права й економічних досліджень". Рейтинг 100 страховиків складається за такими основними показниками:

- валюта балансу та її темп зростання;
- власний капітал і його частка у валюті балансу;
- обсяг зібраних страхових премій, зокрема за видами страхування;
- частка перестраховування у страхових преміях;
- страхові виплати, зокрема за видами страхування;
- рівень виплат і його темп зростання;
- обсяг страхових резервів і рівень їх покриття інвестиційними активами та коштами;
- частка компанії в загальному обсязі страхових премій на страховому ринку;

- розмір гарантійного фонду;
- розмір і структура активів.

Проте варто зазначити, що Insurance Top не є оцінкою, а лише ранжує компанії за обсягом показників. Хоча така інформація є корисною в умовах досить закритого інформаційного простору вітчизняної фінансової системи, з точки зору потенційних споживачів страхових послуг це ранжування дає уявлення не про фінансову стійкість, а в кращому випадку про платоспроможність страховика з точки зору величини власних засобів і його ділової активності (величини зібраних премій і сформованих страхових резервів). Це ранжування не ставить за мету оцінку фінансової стійкості страховика.

Серед вітчизняних фахівців, які досліджували методи оцінки фінансового стану страховиків, варто виділити роботи О. Селиверстова, М. Александрової, Р. Сушко, О. Ретинського та інших. Серед іноземних учених, які займаються проблематикою фінансової стійкості страховиків, можна назвати Д. Хемптона, Р. Глейзера, І. Габідуліна, С. Русіна та інших.

Аналізуючи роботи вищезазначених авторів, слід зазначити відсутність єдиної думки щодо складу та методів розрахунку показників, необхідних для оцінки фінансової стійкості. Так, О. Селиверстов у своїй роботі пропонує використовувати на додаток до загальних абсолютних показників і показників платоспроможності такі групи показників: показники, що характеризують рівень ліквідності активів, показники, що оцінюють рівень зобов'язань за єдиним ризиком, показники, що характеризують частку участі перестраховиків у страхових операціях, показники, що характеризують інвестиційну діяльність страховиків, показники оцінки досягнутих фінансових результатів за звітний період [8].

У майбутньому, якщо українські страхові компанії прагнуть зберегти або підвищити свою конкурентоспроможність на ринку страхових послуг, їхнє ставлення до отримання рейтингів, особливо міжнародних, повинно змінитися. Одержання такого рейтингу забезпечить страхову компанію незаперечними перевагами в умовах конкурентної боротьби [12, с. 357].

Зрозуміло, що спочатку рейтинг українських страхових компаній може бути нижчим, ніж у слабких іноземних компаній, які зайдуть на український ринок. Проте з часом потреба в отриманні міжнародного рейтингу серед вітчизняних страховиків зростатиме, що сприятиме активнішій співпраці українських компаній з міжнародними рейтинговими агентствами.

Розвиток страхового ринку стримують кілька проблем, які необхідно вирішити для забезпечення його конкурентоспроможного функціонування [12, с. 375]:

- несприятлива політична та економічна ситуація в країні;
- недосконала нормативно-правова база;
- недостатнє фінансове забезпечення населення;
- відсутність довіри населення до страхових компаній та низький рівень обізнаності про стан і можливості страхового ринку;
- низький рівень забезпеченості страхових вкладень;
- знецінення національної валюти;
- неможливість здійснення довгострокових видів страхування;
- роль і місце страхування не відповідають завданням, які стоять перед Україною в сучасних умовах формування ринкової економіки;
- сучасний стан страхового ринку не повною мірою відповідає тенденціям розвитку світового страхового ринку.

Отже, для подолання зазначених проблем і забезпечення ефективного функціонування страхового ринку в Україні необхідно вжити такі заходи:

- впровадження новітніх технологій та інновацій у страхову діяльність;
- удосконалення законодавчої бази;
- запровадження міжнародних стандартів ведення страхової діяльності;
- розробка ефективної стратегії розвитку страхового ринку України.

Підсумовуючи вищезазначене, можна стверджувати, що страховий ринок України знаходиться на етапі розвитку та інтеграції у світовий простір. Незважаючи на певні досягнення, він має недоліки, які вказують на перспективи розвитку і потенціал для України.

ВИСНОВКИ

Страхова компанія є об'єктом фінансового аналізу, враховуючи специфіку її діяльності. По-перше, страхові премії сплачуються наперед, що є характерною особливістю для страхової сфери. По-друге, страхові випадки мають ймовірнісний характер, тому компанія повинна мати достатньо страхових резервів для покриття можливих виплат страхових відшкодувань. По-третє, авансова сплата страхових премій обумовлює необхідність формування ефективної інвестиційної діяльності страхової компанії. Додатково, страхова компанія може отримувати господарські доходи, що є ще однією особливістю. Також, компанія приймає та передає ризики у перестраховання, тому аналіз цього напрямку діяльності також є важливим.

Фінансовий аналіз у діяльності страхових компаній охоплює три основні напрями: страхову та перестрахову діяльність, інвестиційну діяльність, а також господарську діяльність.

Варто відмітити, що фінансовий аналіз повинен займати центральне місце в управлінні діяльністю страхової компанії, оскільки він дозволяє виявити основні фінансові проблеми, які залишаються непомітними без детального аналізу фінансових показників страховика. Фінансовий аналіз має використовуватися при формуванні рейтингів страховиків, які наразі зосереджені виключно на страхових преміях, активах і страхових резервах, але не оцінюють діяльність комплексно за декілька років. Лише фінансовий аналіз надає такі можливості.

У першому розділі дослідження, розкрито теоретичні аспекти фінансового аналізу у діяльності страхової компанії, розкрито сутність оцінки фінансової стійкості страхової організації, а також розглянуто нормативно-законодавче та державне регулювання страхової діяльності в Україні.

У другому розділі поведено фінансовий аналіз ПАТ НАСК «Оранта» та надано загальну характеристику компанії, а також досліджено шляхи

удосконалення оцінки результатів діяльності та фінансового стану страхових компаній.

Загалом, у другому розділі, позитивні результати свідчать про успішність стратегічних напрямків компанії. Проте для досягнення стабільного зросту, можливо, важливо ретельно проаналізувати фактори, що впливають на чистий фінансовий результат, та розглянути можливості оптимізації витрат. Враховуючи ці аспекти, компанія може розробити стратегії, спрямовані на подальше поліпшення фінансового стану та забезпечення стійкості у змінних умовах ринку.

У цілому, компанія продемонструвала свою силу на страховому ринку, проте для забезпечення тривалої успішності необхідно постійно пристосовуватися до змін у бізнес-середовищі, ефективно управляти ризиками та здійснювати оптимальне фінансове управління.

В умовах нестабільності політичної та економічної ситуації якісна оцінка фінансового стану страховиків набуває особливої важливості. Фінансовий аналіз допомагає виявити проблеми в розміщенні та використанні фінансових ресурсів компанії, а також пропонує рекомендації для їх вирішення.

Отже, одним із актуальних завдань сьогодення є розробка сучасних методологічних підходів до визначення фінансової стійкості, надійності та платоспроможності страхової компанії, а також впровадження інновацій, які відповідали б новітнім технологіям.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про затвердження Рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3755 від 17.03.2005 URL: http://expert-rating.com/data/upload/PI-ratings/rk_gosfinuslug_3755_strah.pdf
2. Світлична О.С., Сташкевич Н.М. Управління фінансами страхових організацій: Навч. пос. Одеса: Атлант, 2015. 258 с.
3. Моташко Т. Розвиток світового ринку страхування в умовах діджиталізації. *Вісник Київського університету імені Тараса Шевченка*. 2016. №3 (182). С.18-24.
4. Фінансовий аналіз: навчальний пос. За ред. Школьник І.О. К.: Центр учбової літератури. 2016. 368 с
5. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий аналіз» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування / укладач: Ткаченко І.П. – Кам’янське, ДДТУ, 2019 р. 223 с.
6. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. Тернопіль:, ТНЕУ, 2016. 304 с.
7. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. , Аберніхіна І.Г. Страховий менеджмент. Навчальний посібник / І.Г.Сокиринська, Т.О.Журавльова, І.Г.Аберніхіна – Дніпропетровськ: Пороги, 2016. - с.301.
8. Бахмут, О. Аналіз платоспроможності підприємства / О. Бахмут / Актуальні проблеми економіки. – 2003. – 4. – С. 21–23.
9. Шірінян Л.В., Глущенко А.О. Комплексна оцінка факторів фінансової стійкості страхових компаній України [Текст] / Економіка України. – 2005. - №9. – С.3–16.
10. Конспект лекцій з дисципліни “Фінансовий аналіз” для студентів IV курсу всіх форм навчання всіх спеціальностей /Укл. О.М.Гайдаєнко - Одеса: ОНЕУ,

ротапринт, 2013 р.- 152с.

11. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. в редакції від 01.01.2017 р. № 1792-VIII. — URL: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

12. Осадець С. С. Страхування: підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ, Укр. фінансово-банківська школа; ред. С. С. Осадець. — К.: КНЕУ, 2002. — 599 с.

13. Шірінян Л.В. Визначення фінансової стійкості страхових компаній і підприємств / Л. В. Шірінян / Фінанси України. — 2016. — №9. — С.70-81

14. Іванюк С.І. Теоретичні підходи до визначення категорії «фінансова стійкість страхової компанії» / І. С. Іванюк, Д. С. Маруженко // Фінанси України. — 2006. — № 11. — С.77-90

15. Шірінян Л. В. Фінанси страхових організацій: конспект лекцій для студентів напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит», у тому числі перепідготовка спеціалістів за спеціальністю 7.03050801 «Фінанси і кредит» денної та заочної форм навчання / Л. В. Шірінян. — К.: НУХТ, 2014. —108 с.

16. Ткаченко Н. В. Страхування : навчальний посібник/ Н. В. Ткаченко. — К.: Ліра-К, 2007. — 376 с.

17. Ромащенко О. В. Коефіцієнт платоспроможності як показник фінансової стійкості страховиків / О. В. Ромащенко // Український науковопрактичний журнал «Страхова справа». — 2010. — №3. — С. 38-41.

18. Кривенцова А. М. Удосконалення оцінки фінансового стану страхових компаній в Україні / Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова. — 2015. — Вип.6 (20). — С. 223–227.

19. Рейтинг страхових компаній України. — URL: <http://forinsurer.com/ratings/nonlife>

20. Землячова О.А. Оцінка фінансового стану страховика та шляхи його поліпшення / Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. — 2014. — №2. — С. 54–66.

21. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз / Ю.С. Цал-Цалко, Ю.Ю.Мороз, О.Г. Денисюк ; 2-ге вид., доп. — Житомир, 2009. — 504 с.

22. Курс НБУ долара до гривні. — URL: <http://minfin.com.ua/currency/nbu/>

23. Горбач Л.М. Страхова справа: Навч. посібник. — К.: Кондор, 2003. — 252с.
24. Письменна Т. В. Управління збалансованістю страхового портфеля: дискурс в теорію та погляд на сучасну практику / Т. В. Письменна // Вісник Тернопільського національного економічного університету: науковий журнал ТНЕУ. — Тернопіль, 2016. — Вип. 2. — С. 90-101.
25. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3755 від 17.03.2005 року — URL: nfr.gov.ua.
26. Ремньова Л.М. Управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства як складова його фінансового менеджменту / Л. М. Ремньова / Актуальні проблеми економіки. — 2004. — №2. — С. 87–96.
27. Кнейслер О. В. Практичні засади управління активами страхової компанії / О. В. Кнейслер / Наукові записки. — 2009. — Вип. 12. — С. 224 – 235.
28. Іванюк С.І. Теоретичні підходи до визначення категорії «фінансова стійкість страхової компанії» / І. С. Іванюк, Д. С. Маруженко // Фінанси України. — 2006. — № 11. — С.77-90
29. Грабовецький Б. Є. Економічний аналіз: Навчальний посібник. — К.: Центр учбової літератури, 2009. — 256 с.
30. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. — КНЕУ, 2007. — 328с.
31. Супрун А.А., Супрун Н.В. Страховий менеджмент: навч. Посібник — Львів: Магнолія 2006, 2011. — 301 с.
32. Баранова В.О. Фінансовий потенціал страховика / В. О. Баранова / Економіст. — 2012. — № 8. — С. 70-72.
33. Ванієва, А. Р. Оцінка ліквідності і платоспроможності підприємства / А. Р. Ванієва / Формування ринкових відносин в Україні. — 2006. — №8. — С. 52–62.
34. Галуцзяк В.В. Перестраховування як необхідна умова забезпечення фінансової стійкості та нормальної діяльності страховика / Економіка і суспільство. — №2. 2016. — с.513–517.

ДОДАТКИ

Фінансова звітність ПАТ НАСК «Оранта» за 2019-2023 рр.

Додаток А

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

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	
	2020.04.15
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036300000
за КОПФГ	234
за КВЕД	65.12

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 *3 061*

Адреса, телефон: *02081 м.Київ, вул. Залізничська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09*

Контрольна сума

AE720E29D7FC70306083753369D82B4AF6EE4F2D

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

у

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 року

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
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
Основні засоби	1010	193 257	168 437
первісна вартість	1011	1 320 952	1 373 610
знос	1012	(1 127 695)	(1 205 173)
Інвестиційна нерухомість	1015	31 909	25 162
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	31 909	25 162
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	13	16
інші фінансові інвестиції	1035	35	34
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	133	109
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	47 838	55 024
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	172 902	213 814
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	457 653	475 114
II. Оборотні активи			
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	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 809	22 833
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 108	4 319
з бюджетом	1135	123	184
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 577	4 056
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 517	3 015
Поточні фінансові інвестиції	1160	175 550	167 003
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 430	21 359
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	22 430	21 359
Витрати майбутніх періодів	1170	869	252
Частка перестраховика 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	165
Усього за розділом II	1195	309 545	289 458
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	767 198	764 572

Продовження дод. А

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2020.04.13	
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА"	за СДРПОУ	00034186
Територія	Україна, м. Київ	за КОАТУУ	8036300000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	234
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	3 061		
Адреса, телефон:	02081 м. Київ, вул. Заолбунівська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09		
Контрольна сума		AE720E29D7FC7030608375338082B4AF6EE4F2D	
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 2019 року**

		Форма N 1-к	Код за ДКУД	1801007
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
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	
Основні засоби	1010	193 257	168 437	
первісна вартість	1011	1 320 952	1 373 610	
знос	1012	(1 127 695)	(1 205 173)	
Інвестиційна нерухомість	1015	31 909	25 162	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	31 909	25 162	
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	13	16	
інші фінансові інвестиції	1035	35	34	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	133	109	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Гудвіл при консолідації	1055	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	47 838	55 024	
Записок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	172 902	213 814	
Інші необоротні активи	1090	1	1	
Усього за розділом I	1095	457 653	475 114	
II. Оборотні активи				
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	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 809	22 833	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 108	4 319	
з бюджетом	1135	123	184	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	42	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 577	4 056	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 517	3 015	
Поточні фінансові інвестиції	1160	175 550	167 003	
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 430	21 359	
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	22 430	21 359	
Витрати майбутніх періодів	1170	869	252	
Частка перестраховика 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	165	
Інші оборотні активи	1195	309 545	289 458	
Усього за розділом II	1200	-	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	767 198	764 572	

Контрольна сума

AE720E29D7FC70306083753369D82B4AF6EE4F2D

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

Дата (рік,місяць, число) 2020.04.15

за СДРПОУ 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 перестраховання	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)

Продовження дод. Б

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(12 312)	11 391
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(2 330)	1 158
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(9 982)	10 233
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9 923)	(11 963)
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	(181)	(22 197)
неконтрольованій частці	2475	240	1
Сукупний дохід, що належить:			
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
Разом	2550	899 898	790 167

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.

Контрольна сума

AE720E29D7FC70306083753369D82B4AF6EE4F2D

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2020.04.15

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА"** за ЄДРПОУ
(найменування)

00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік**

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 289	21 377
Повернення податків і зборів	3005	273	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 905	1 288
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	493	1 344
Надходження від повернення авансів	3020	48	28
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 491	2 414
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	873 495	734 525
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	75 794	35 326
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(270 080)	(239 445)
Праці	3105	(121 803)	(108 722)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33 850)	(29 666)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(67 463)	(59 046)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(25 431)	(21 535)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(6 543)	(6 235)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(35 489)	(31 276)
Витрачання на оплату авансів	3135	(7 777)	(2 129)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1 837)	(1 283)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(304 401)	(237 938)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(148 054)	(147 401)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	20 522	(29 328)

Продовження дод. В

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	34 697	20 096
необоротних активів	3205	15 746	18 416
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 838	1 338
дивідендів	3220	6	7
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(67 714)	(32 425)
необоротних активів	3260	(7 471)	(5 324)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(20 898)	2 108
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(376)	(27 220)
Залишок коштів на початок року	3405	22 430	50 014
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(695)	(364)
Залишок коштів на кінець року	3415	21 359	22 430

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

Додаток Д

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

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

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

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

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
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 аквізиторські 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
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4,292	3,796
Виробничі запаси	1101	4,292	3,796
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-

Продовження дод. Д

Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	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
Усього за розділом II	1195	348,982	314,728
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1200	-	-
Баланс	1300	912,254	1,046,978

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	22,629	25,228
Неконтрольована частка	1490	75	4,484
Усього за розділом I	1495	272,380	313,463
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
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 дод. Д

інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	581,035	675,380
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	58,839	58,135
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття			
1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
1800		-	-
Баланс	1900	912,254	1,046,978

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Додаток Е

інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	581,035	675,380
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	58,839	58,135
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	912,254	1,046,978

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Продовження дод. Е

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	20,221	25,784
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2,883	3,933
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	17,338	21,851
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	36,716	93,480
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	19,336	71,616
неконтрольованій частці	2475	42	13
Сукупний дохід, що належить:			
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
Разом	2550	1,134,073	1,000,512

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

Мейстер Я.Я.

Петровський М.С.



Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА" за ЄДРПОУ (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2022.04.15
		00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 рік**

Форма N 3-к Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	23,466	18,984
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	211	20
Цільового фінансування	3010	2,592	2,005
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3,865	1,948
Надходження від повернення авансів	3020	171	111
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	943	1,769
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	38	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	1,144,737	926,055
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	21,993	21,144
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(342,190)	(279,297)
Праці	3105	(165,554)	(124,494)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(42,737)	(34,112)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(82,377)	(70,736)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(30,697)	(30,284)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(6,681)	(5,008)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(44,999)	(35,444)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2,296)	(2,697)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(3,130)	(1,847)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(424,614)	(320,174)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(206,420)	(141,056)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(71,307)	(2,376)
1	2	3	4

Продовження дод. Ж

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	90,913	64,622
необоротних активів	3205	17,299	11,507
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	39,019	43,521
дивідендів	3220	3	7
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	5,050	-
Інші надходження	3250	187,385	124,274
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(220,497)	(63,669)
необоротних активів	3260	(22,502)	(3,723)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	(33,411)	(171,438)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	63,259	5,101
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310	15,000	-
Інші надходження	3340	3,400	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(11,150)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7,250	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(798)	2,725
Залишок коштів на початок року	3405	23,842	21,359
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1,130)	(242)
Залишок коштів на кінець року	3415	21,914	23,842

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА" Територія <i>Україна, м. Київ</i> Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності <i>Інші види страхування, крім страхування життя</i> Середня кількість працівників 2 235 Адреса, телефон: 02081 м.Київ, вул. Залубинська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09	Дата (рік,місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ 2023.04.15 00034186 8036300000 234 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 2022 року**

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6 004	6 621
первісна вартість	1001	51 309	57 857
накопичена амортизація	1002	45 305	51 236
Незавершені капітальні інвестиції	1005	8 383	780
Основні засоби	1010	194 698	207 886
первісна вартість	1011	2 029 658	2 298 456
знос	1012	1 834 960	2 090 570
Інвестиційна нерухомість	1015	27 620	26 758
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	27 620	26 758
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	11	11
інші фінансові інвестиції	1035	25 315	31
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	75	54
Відстрочені податкові активи	1045	7 934	4 938
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	79 654	90 411
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	381 796	418 119
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	731 491	755 610
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 796	3 717
Виробничі запаси	1101	3 796	3 717
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	22 766	21 284
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 733	6 884
з бюджетом	1135	59	83
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 257	7 202
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунок	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 000	2 697
Поточні фінансові інвестиції	1160	183 469	425 101
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 914	23 648
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	21 914	23 648
Витрати майбутніх періодів	1170	437	587
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	64 501	43 331
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	51 021	36 234
резервах незароблених премій	1183	13 480	7 097
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	795	204
Усього за розділом II	1195	314 727	534 738
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 046 218	1 290 348

Продовження дод. К

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	159 000	159 000
Капітал у дооцінках	1405	204 024	220 934
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	880	489
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(81 039)	(5 127)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	25 228	28 705
Неконтрольована частка	1490	4 484	82
Усього за розділом I	1495	312 622	404 128
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
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	675 380	820 892
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	346	346
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	230 651	294 240
резерв незароблених премій	1533	444 383	526 306
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	675 380	820 892
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5 265	4 337
розрахунки з бюджетом	1620	9 764	15 281
у тому числі з податку на прибуток	1621	9 258	13 366
розрахунки зі страхування	1625	64	1 346
розрахунки з оплати праці	1630	1 576	6 601
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	12 998	12 038
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	15 442	15 073
Поточні забезпечення	1660	11 543	6 254
Доходи майбутніх періодів	1665	29	23
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 535	4 375
Усього за розділом III	1695	58 216	65 328
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 046 218	1 290 348

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



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

Дата (рік,місяць, число) 2023.04.15
за ЄДРПОУ 00034186

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2022 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	12 851	10 874
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>1 071 038</i>	<i>1 029 265</i>
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>1 183 525</i>	<i>1 182 724</i>
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>24 181</i>	<i>58 861</i>
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>81 923</i>	<i>97 539</i>
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>(6 383)</i>	<i>2 941</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(170 755)	(172 312)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>359 789</i>	<i>421 269</i>
Валовий : прибуток	2090	553 345	446 558
збиток	2095	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>(78 376)</i>	<i>3 709</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>(63 589)</i>	<i>3 194</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>(14 787)</i>	<i>515</i>
Інші операційні доходи	2120	75 735	60 303
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою</i>	<i>2121</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Адміністративні витрати	2130	(132 122)	(141 685)
Витрати на збут	2150	(321 320)	(308 969)
Інші операційні витрати	2180	(55 141)	(69 016)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	42 121	-
збиток	2195	-	(9 100)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	65 804	37 254
Інші доходи	2240	18 911	31 774
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(4)
Інші витрати	2270	(8 110)	(17 814)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	118 726	42 110
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47 219)	(23 577)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	71 507	18 533
збиток	2355	-	-

Продовження дод. Л

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	23 056	20 215
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(16)	6
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	23 040	20 221
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	3 631	2 883
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	19 409	17 338
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	90 916	35 871
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	72 499	18 491
неконтрольованій частці	2475	(992)	42
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	91 908	35 829
неконтрольованій частці	2485	(992)	42

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	22 417	23 767
Витрати на оплату праці	2505	195 353	203 965
Відрахування на соціальні заходи	2510	40 924	41 240
Амортизація	2515	16 721	15 818
Інші операційні витрати	2520	873 515	850 122
Разом	2550	1 148 930	1 134 912

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	0,54	0,14
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,54	0,14
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер



Мейзнер Я.Я.

Петровський М.Є.

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА" за ЄДРПОУ (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2023.04.15
		00034186

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 рік**

Форма N 3-к Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 825	23 466
Повернення податків і зборів	3005	21	211
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 930	2 592
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	11 587	3 865
Надходження від повернення авансів	3020	195	171
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 586	943
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	21	38
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	1 164 929	1 144 737
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	15 933	21 993
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(343 037)	(342 190)
Праці	3105	(156 030)	(165 554)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(40 893)	(42 737)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(90 222)	(82 377)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	(43 746)	(30 697)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 555)	(6 681)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(43 921)	(44 999)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 361)	(2 296)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(5)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(2 203)	(3 130)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	(349 140)	(424 614)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(115 470)	(206 420)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	121 671	(71 307)

Продовження дод. М

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	203 393	90 913
необоротних активів	3205	1 511	17 299
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	62 774	39 019
дивідендів	3220	-	3
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та	3235	-	5 050
Інші надходження	3250	206 191	187 385
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(97 895)	(220 497)
необоротних активів	3260	(10 194)	(22 502)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та	3280	-	-
Інші платежі	3290	(486 478)	(33 411)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(120 698)	63 259
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310	-	15 000
Інші надходження	3340	-	3 400
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	(11 150)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	7 250
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	973	(798)
Залишок коштів на початок року	3405	21 914	23 842
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	761	(1 130)
Залишок коштів на кінець року	3415	23 648	21 914

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Додаток Н

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	318.00	1 247.00
первісна вартість	1001	384.00	1 313.00
накопичена амортизація	1002	66.00	66.00
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби	1010	30 771.00	32 181.00
первісна вартість	1011	87 470.00	94 893.00
знос	1012	56 699.00	62 712.00
Інвестиційна нерухомість	1015	3 453.00	1 834.00
первісна вартість	1016	9 373.00	4 006.00
знос	1017	5 920.00	2 172.00
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
первісна вартість	1021	0.00	
накопичена амортизація	1022	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0.00	
інші фінансові інвестиції	1035	2.00	2.00
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0.00	
Відстрочені податкові активи	1045	0.00	
Гудвіл	1050	0.00	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	2 271.00	1 791.00
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	19 793.00	16 256.00
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	56 608.00	53 311.00
II. Оборотні активи Запаси	1100	616.00	475.00
Виробничі запаси	1101	616.00	475.00
Незавершене виробництво	1102	0.00	
Готова продукція	1103	0.00	

Продовження дод. Н

Товари	1104	0.00	
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Депозити перестраховання	1115	0.00	
Векселі одержані	1120	0.00	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	139.00	36.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0.00	
з бюджетом	1135	56.00	50.00
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
з нарахованих доходів	1140	563.00	488.00
із внутрішніх розрахунків	1145	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	621.00	834.00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	16 091.00
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 020.00	1 006.00
Готівка	1166	16.00	
Рахунки в банках	1167	20 004.00	1 006.00
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	679.00	574.00
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0.00	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0.00	
резервах незароблених премій	1183	679.00	574.00
інших страхових резервах	1184	0.00	
Інші оборотні активи	1190	0.00	1.00
Усього за розділом II	1195	22 694.00	19 555.00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	79 302.00	72 866.00

Додаток П

Фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0.00	0.00
Чисті зароблені страхові премії	2010	26 745.00	47 253.00
Премії підписані, валова сума	2011	23 959.00	33 544.00
Премії, передані у перестраховання	2012	900.00	1 019.00
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-3 791.00	-16 135.00
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-105.00	-1 407.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	10 903.00	17 452.00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-11 438.00	-12 257.00
Валовий: прибуток	2090	4 404.00	17 544.00
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		0.00
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 596.00	-2 673.00
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 596.00	-2 673.00
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		0.00
Інші операційні доходи	2120	1 781.00	2 025.00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		0.00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		0.00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		0.00
Адміністративні витрати	2130	8 566.00	12 520.00
Витрати на збут	2150	11.00	13.00
Інші операційні витрати	2180	1 738.00	3 268.00
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		0.00
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		0.00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		1 095.00
збиток	2195	2 534.00	
Дохід від участі в капіталі	2200		0.00
Інші фінансові доходи	2220	4 166.00	3 228.00
Інші доходи	2240	185.00	1 431.00
Дохід від благодійної допомоги	2241		0.00

Продовження дод. П

Фінансові витрати	2250		0.00
Втрати від участі в капіталі	2255		0.00
Інші витрати	2270		1 131.00
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		0.00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 817.00	4 623.00
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-951.00	-1 471.00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0.00
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	866.00	3 152.00

Додаток Р

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
Рух коштів у результаті операційної діяльності**

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, грн	За аналогічний період попереднього року, грн
Надходження від операційної оренди	3040	1 174.00	1 273.00
Надходження від страхових премій	3050	23 959.00	33 006.00
Інші надходження	3095		3 789.00
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	6 274.00	7 940.00
Праці	3105	7 228.00	9 299.00
Відрахувань на соціальні заходи	3110	1 947.00	2 767.00
Зобов'язань з податків і зборів	3115	2 113.00	5 449.00
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1 657.00	1 129.00
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	253.00	290.00
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	53.00	4 030.00
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		1 379.00
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	12 770.00	13 242.00
Інші витрачання	3190		68.00
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 199.00	-2 076.00

Додаток С

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 050.00	7 050.00
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0.00	
Капітал у дооцінках	1405	40 898.00	40 926.00
Додатковий капітал	1410	0.00	
Емісійний дохід	1411	0.00	
Накопичені курсові різниці	1412	0.00	
Резервний капітал	1415	3 036.00	3 036.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2 816.00	-1 950.00
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Вилучений капітал	1430	0.00	
Інші резерви	1435	179.00	1 068.00
Усього за розділом I	1495	48 347.00	50 130.00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0.00	
Пенсійні зобов'язання	1505	0.00	
Довгострокові кредити банків	1510	0.00	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0.00	787.00
Довгострокові забезпечення	1520	0.00	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0.00	
Цільове фінансування	1525	0.00	
Благодійна допомога	1526	0.00	
Страхові резерви	1530	25 363.00	19 088.00
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0.00	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	10 741.00	8 257.00
резерв незароблених премій	1533	14 622.00	10 831.00
інші страхові резерви	1534	0.00	
Інвестиційні контракти	1535	0.00	
Призовий фонд	1540	0.00	

Продовження дод. С

Резерв на виплату джек-поту	1545	0.00	
Усього за розділом II	1595	25 363.00	19 875.00
Ш. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
Векселі видані	1605	0.00	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	144.00
товари, роботи, послуги	1615	325.00	503.00
розрахунками з бюджетом	1620	871.00	110.00
у тому числі з податку на прибуток	1621	808.00	101.00
розрахунками зі страхування	1625	66.00	15.00
розрахунками з оплати праці	1630	362.00	400.00
за одержаними авансами	1635	13.00	
за розрахунками з учасниками	1640	0.00	
із внутрішніх розрахунків	1645	0.00	
за страховою діяльністю	1650	330.00	432.00
Поточні забезпечення	1660	3 597.00	1 249.00
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	28.00	8.00
Усього за розділом III	1695	5 592.00	2 861.00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0.00	
Баланс	1900	79 302.00	72 866.00