

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ
Навчально-науковий інститут економіки і управління
Кафедра фінансів

«До захисту в ЕК»

Директор інституту

(підпис)

Олег ШЕРЕМЕТ
(ім'я та прізвище)

«__» _____ 2024 р.

«До захисту допущено»

Завідувач кафедри

(підпис)

Лада ШІРІНЯН
(ім'я та прізвище)

«__» _____ 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
НА ЗДОБУТТЯ ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ БАКАЛАВРА

зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(код і назва спеціальності)

освітньо-професійної програми Фінанси, банківська справа та страхування
на тему: **Формування страхових резервів страхової компанії**

Виконала: здобувачка 4 курсу, групи 14

Калачова Дар'я Олександрівна
(прізвище, ім'я, по батькові повністю)

(підпис)

Керівник: Толстенко Оксана Юріївна
(прізвище, ім'я, по батькові повністю)

(підпис)

Рецензент _____
(ім'я та прізвище)

(підпис)

Я, як здобувач (ка) Національного університету харчових технологій, розумію і підтримую політику університету з академічної доброчесності. Я, не надавав (ла) і не одержував (ла) незарплатованої допомоги під час підготовки цієї роботи. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

Здобувач (ка) _____
(підпис)

Київ – 2024 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Інститут (факультет) Навчально-науковий інститут економіки і управління

Кафедра фінансів

Освітній ступінь бакалавр

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва)

Освітньо-професійна програма Фінанси, банківська справа та страхування

(назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри фінансів

/Лада ШІРІНЯН/

« » 20 року

З А В Д А Н Н Я

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧА

Калачової Дар'ї Олександрівни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Формування страхових резервів страхової компанії

керівник проекту (роботи) Толстенко Оксана Юріївна, к.е.н., доцент,

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

затверджені наказом закладу вищої освіти від «19» грудня 2023 р. № 1004-КС

2. Строк подання здобувачем роботи 07 червня 2024 р.

3. Вихідні дані до роботи

підручники, навчальні посібники, монографії, періодичне видання, статті, інтернет-ресурси, звітність страхової компанії

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

Розділ 1. Теоретичні основи формування страхових резервів страхової компанії

Розділ 2. Аналіз формування страхових резервів та фінансового стану ПрАТ «СК»АРКС»»

Розділ 3. Напрями вдосконалення формування страхових резервів страхової компанії

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

табл.2.2. Основні фінансові результати ПрАТ «СК «АРКС»» за 2021-2023 рр.,

табл.2.3. Динаміка страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»» за 2021-2023 рр.,

табл.2.4. Показники оцінювання страхових зобов'язань ПрАТ «СК «АРКС»»,

табл.2.6. Показники ліквідності ПрАТ «СК «АРКС» в динаміці за 2021-2023 рр.,

табл.2.7. Оцінка ліквідності балансу ПрАТ «СК «АРКС» за 2021-2023 рр., табл.2.9. Тип фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС» за 2021-2023 рр., тис. грн.,табл.2.10. Показники фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС» за 2021-2023 рр.,табл.2.11.Показники рентабельності ПрАТ «СК «АРКС» у 2021-2023 рр.,табл.3.1. Прогнозовані показники страхової діяльності ПрАТ «СК «АРКС» на 2024 рік.

6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
I	Толстенко О.Ю		
II	Толстенко О.Ю		
III	Толстенко О.Ю		

7. Дата видачі завдання _____ 19 грудня 2023 року _____

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1	Вибір теми, написання заяви, отримання завдання і узгодження плану з керівником	05.12.2023	
2	Робота над 1-м розділом та перевірка керівником	до 15.04.2024	
3	Робота над 2-м розділом та перевірка керівником	до 03. 05.2024	
4	Робота над 3-м розділом та перевірка керівником	до 24.05.2024	
5	Оформлення роботи і подання керівникові для проходження попереднього захисту	до 31.05.2024	
6	Попередній захист	03.06.2024	
7	Доопрацювання кваліфікаційної роботи після попереднього захисту, проходження перевірки на плагіат , узгодження змісту доповіді та презентації з керівником, отримання відзивів на роботу	до 01.06.2023	
8	Підпис остаточного варіанту роботи завідувачем кафедри	07.06.2024	

Здобувач

_____ Калачова Д.О.
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи

_____ Толстенко О.Ю.
(підпис) (прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Калачова Д. О. «Формування страхових резервів страхової компанії»

Кваліфікаційна робота на отримання освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» – Національний університет харчових технологій. Київ, 2024.

Кваліфікаційна робота присвячена джерелам формування страхових резервів страхової компанії.

Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, переліку використаних джерел і додатків.

У вступі обґрунтовано актуальність теми та сформульовано мету, завдання дослідження.

У першому розділі розкрито теоретичні засади формування страхових резервів страхової компанії.

Другий розділ присвячений аналізу фінансового стану та страхових резервів ПРАТ «СК «АРКС»».

У третьому розділі запропоновано напрями вдосконалення формування страхових резервів страхових компаній.

Ключові слова: страхова компанія, страхові премії, страхові резерви, технічні резерви, резерв премій, резерв збитків, частка страховика в резервах.

SUMMARY

Kalachova D. O. «Formation of insurance reserves of an insurance company»

Qualification work for obtaining a bachelor degree in the specialty 072 Finance, banking and insurance. National University of Food Technologies, Kyiv, 2024.

The qualification work is devoted to the sources of formation of insurance reserves of the insurance company.

The work consists of an introduction, three sections, conclusions, a list of used sources and appendices.

The introduction substantiates the relevance of the topic and formulates the goal and task of the research.

In the first chapter, the theoretical principles of formation of insurance reserves of an insurance company are disclosed.

The second section is devoted to the analysis of the financial condition and insurance reserves of PJSC «ARKS».

In the third section, directions for improving the formation of insurance reserves of insurance companies are proposed.

Key words: *insurance company, insurance premiums, insurance reserves, technical reserves, premium reserve, loss reserve, insurer's share in reserves.*

ЗМІСТ

ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ	7
1.1. Сутність та призначення страхових резервів.....	7
1.2. Склад страхових резервів.....	10
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «СК «АРКС»»	15
2.1. Загальна характеристика ПрАТ «СК «АРКС»» та основні показники фінансово-господарської діяльності.....	15
2.2. Аналіз формування страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»».....	23
2.3. Аналіз фінансового стану страховика.....	27
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ	37
3.1. Зарубіжний досвід формування страхових резервів.....	37
3.2. Заходи щодо збільшення страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»».....	42
ВИСНОВКИ	45
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	50
ДОДАТКИ	

ВСТУП

Актуальність теми. Практика страхової діяльності в умовах ринкової економіки завжди вимагає додаткової впевненості у власних фінансових ресурсах. Саме цю впевненість дають страхові резерви, що забезпечує можливість страховику здійснювати свою ризикову діяльність.

Багаторічна практика страхової справи у країнах з ринковою економікою показала необхідність і доцільність жорстких вимог до обсягу резервів страхових організацій. Сформувався також кількісні вимоги до власних засобів у формі абсолютного мінімуму їх обсягу та певного порогу співвідношення власних коштів страхової організації і прийнятих нею на себе страхових зобов'язань.

Питання формування страхових резервів у своїх працях досліджували такі вчені як Гавриляк Т.С., Кривицька О.Р., Пікус Р.В., Приказюк Н.В., Самошкіна І.Д., Сосновська О.О., Янковський Д.В., Шірінян Л.В. та інші. Віддаючи належне науковому доробку вчених варто зазначити, що у зв'язку з реформуванням страхового ринку та зміни законодавчих норм актуальним залишається вивчення підходів до формування страхових резервів в сучасних умовах.

Метою кваліфікаційної роботи є поглиблення теоретичних знань та розробка практичних рекомендацій щодо вдосконалення формування страхових резервів страховими компаніями.

Для реалізації поставленої мети необхідно вирішити такі **завдання**:

- розкрити сутність та призначення страхових резервів;
- вивчити склад страхових резервів;
- надати загальну характеристику ПрАТ «СК «АРКС»» та проаналізувати основні показники фінансово-господарської діяльності;
- провести аналіз формування страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»»;
- провести аналіз фінансового стану страховика;

- вивчити зарубіжний досвід формування страхових резервів страховими компаніями;

- запропонувати заходи щодо збільшення страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»».

Об'єктом дослідження є процес формування страхових резервів страхової компанії.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти формування страхових резервів страхової компанії.

Методи дослідження. Під час підготовки кваліфікаційної роботи застосовувались такі методи: теоретичного узагальнення і порівняння – під час вивчення теоретичних підходів до формування страхових резервів; статистичного і графічного аналізу – під час аналізу фінансового стану страхової компанії та її страхових резервів; системного та комплексного підходу – під час визначення основних напрямів удосконалення формування страхових резервів.

Інформаційною базою дослідження є праці вітчизняних і зарубіжних вчених, що стосуються формування страхових резервів страхових компаній, законодавчі акти, нормативна документація Національного банку України, фінансова звітність ПРАТ «СК «АРКС»», Інтернет – ресурси.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

1.1. Сутність та призначення страхових резервів

Створення страховиками потужних страхових фондів за рахунок акумулювання фінансових ресурсів страхувальників та активна інвестиційна політика трансформують страховика в потужний елемент розвитку економіки. Однак для забезпечення стабільної діяльності компанії та захисту майнових інтересів страхувальників необхідно створити виважений підхід до формування страхових резервів. Адже розмір цих резервів на будь-який момент має бути постійно достатнім для виконання страховиком умов договору страхування [1, с. 352].

Отже, створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, є однією з найважливіших умов забезпечення платоспроможності страховиків.

Грошовий оборот, пов'язаний з формуванням та використанням страхових резервів, розкриває зміст страхової діяльності. Цей потік базується на ризиковому, вірогідному характері руху коштів, і тому у процесі формування та використання страхового фонду за призначенням є вірогідність не збігання обсягу сформованого резерву та потреби у виплаті страхового відшкодування.

Можливе незбігання регулюється страховиком шляхом:

- 1) включення у структуру тарифної ставки резерву коливань збитковості, який відображає можливу вірогідність відхилення величини фактичного збитку від очікуваного;
- 2) територіальної розкладки збитку, який впливає з принципу замкнутої розкладки збитку;

3) часової розкладки збитку через інші технічні резерви, які формують страховики.

Важливе значення для достовірної оцінки страхових зобов'язань має порядок формування страхових резервів та їх відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Досліджуючи вітчизняний досвід, варто зазначити, що згідно зі ст. 43 Закону України «Про страхування» Страховик зобов'язаний формувати технічні резерви за всіма зобов'язаннями за договорами страхування (перестраховування), проводити оцінювання розміру сформованих технічних резервів та застосованих методів, а також припущень для їх розрахунку, у тому числі з використанням статистичних даних, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора [2].

Формування страхових резервів являє собою метод розподілу грошових коштів, який дає можливість відокремити певну частину коштів страховика від його доходів з метою надання цій частині цільового призначення.

В основу розрахунку страхових резервів покладено оцінку майбутніх зобов'язань, а тому їхня величина змінюється адекватно збільшенню або зменшенню відповідальності страховика. Страхові резерви – це основна складова фінансових ресурсів страховика. Джерелом утворення страхових резервів є частина страхових платежів, а саме, незароблена частина нетто-премій [3, с. 32].

Розмір технічних резервів розраховується як сума двох таких величин:

1) найкраща оцінка резервів, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами страхування (перестраховування), зважених на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);

2) маржа ризику, що забезпечує дотримання вимог до платоспроможності приймаючим страховиком у разі негайної передачі йому зобов'язань за договорами страхування (перестраховування).

Розрахунок розміру технічних резервів може здійснюватися за іншим (спрощеним) методом, у випадках та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора.

Якщо за результатами проведеного страховиком оцінювання розміру технічних резервів, передбаченого законодавством, або за результатами здійснення нагляду Регулятором встановлено, що застосування страховиком певних методів розрахунку та/або припущень призводить до недостатності розміру сформованих відповідних технічних резервів, страховик зобов'язаний здійснити відповідне коригування актуарних, статистичних та інших методів і припущень.

На вимогу Регулятора страховик зобов'язаний надавати підтвердження, що розрахунок розміру технічних резервів здійснений ним у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, а також обґрунтування щодо застосованих ним актуарних, статистичних та інших методів, якості даних (інформації), що використовувалися для розрахунку розміру відповідних технічних резервів.

Страховик зобов'язаний постійно мати обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів. Перелік, характеристики та вимоги до активів, що є прийнятними для покриття технічних резервів, встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

Інвестиції в активи для покриття технічних резервів здійснюються з метою забезпечення дотримання виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховання). Такі інвестиції мають максимально відповідати суті, валюті та строковості зобов'язань за договорами страхування (перестраховання). Вимоги до якості, ліквідності та диверсифікованості активів для покриття технічних резервів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.

Активи, сформовані для покриття технічних резервів, не можуть бути обтяжені для забезпечення виконання інших зобов'язань, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховання).

Активи, сформовані для покриття технічних резервів за договорами страхування за класами страхування життя (крім інвестиційного страхування), не є власністю страховика і не можуть бути обтяжені для забезпечення виконання інших зобов'язань, ніж зобов'язання за договорами страхування.

Перелік активів для покриття технічних резервів страховика ведеться у вигляді окремого реєстру активів, порядок ведення якого встановлюється нормативно-правовими актами НБУ (далі – Національний банк) [2].

Страховик здійснює формування технічних резервів відповідно до вимог, визначених Законом про страхування та Положенням про порядок формування страховиками технічних резервів (далі – Положення), затвердженим НБУ [2; 4].

Розрахунок технічних резервів повинен ґрунтуватися на актуальній та достовірній інформації, реалістичних припущеннях, використовувати адекватні, прийнятні та відповідні актуарні і статистичні методи.

Страховик зобов'язаний запровадити внутрішні процеси та процедури для забезпечення якості даних, що використовуються для розрахунку його технічних резервів, відповідно до вимог Положення НБУ.

Страховик формує технічні резерви в тих валютах страхування, у яких страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.

1.2. Склад страхових резервів

Види технічних резервів, порядок та вимоги до їх розрахунку, вимоги до припущень, на яких базується розрахунок технічних резервів, методи оцінювання припущень встановлюються нормативно-правовими актами НБУ.

Технічні резерви для оцінки платоспроможності відображають суму грошових коштів, яку страховик мав би сплатити для передачі всіх зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) іншому (умовно приймаючому) страховику.

Страховик зобов'язаний формувати і вести облік *таких технічних резервів:*

- 1) резерв премій;
- 2) резерв збитків, який включає:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі (далі – резерв заявлених, але не виплачених збитків);

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі (далі – резерв збитків, які виникли, але не заявлені);

- маржу ризику у резерві збитків [4].

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

- врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами за страховими випадками, які настануть в майбутньому;

- здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами, що пов'язані зі страховими (перестраховими) послугами, які будуть надані в майбутньому, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням страхових (перестрахових) послуг за договорами та які не були включені страховиком до резерву збитків.

Резерви збитків – оцінювання обсягу відповідальності страховика за нерегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулися до звітної дати включно (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків), з урахуванням вартості грошей у часі та маржі ризику.

Маржа ризику – розрахункова величина, яка забезпечує дотримання вимог до платоспроможності приймаючим страховиком у разі негайного передавання йому зобов'язань за договорами [4].

Страховик має право прийняти рішення про формування резерву збитків, які виникли, але недостатньо задокументовані, у складі резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вимог, визначених Положенням.

Страховик формує та веде облік технічних резервів окремо за зобов'язаннями за договорами прямого страхування, за зобов'язаннями за договорами вхідного перестраховування [з урахуванням матеріальності (суттєвості)] та за зобов'язаннями за договорами вихідного перестраховування. Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за договорами вхідного перестраховування за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за таким портфелем договорів.

Страховик зобов'язаний розраховувати кожен із видів технічних резервів не рідше ніж один раз на квартал.

Страховик формує технічні резерви на підставі обліку договорів (відомостей за договорами) і заявлених вимог з урахуванням вимог законодавства України.

Страховик враховує в оцінці зобов'язань за когортою договорів усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору в складі когорти [4].

Страховик визначає перелік грошових потоків, які перебувають у межах договору, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (далі – МСФЗ 17).

Дані, що використовуються для розрахунку технічних резервів, повинні бути достовірними, повними, точними та відповідними. Страховик зобов'язаний вести облік, а також забезпечити доступ до даних (передавання даних), що потрібні для формування технічних резервів та відповідають вимогам, відповідальному актуарію цього страховика.

Дані є достовірними, якщо страховик може довести їх достовірність, ураховуючи послідовність та об'єктивність цих даних, надійність джерела їх отримання та прозорість способу, у який дані генеруються та обробляються.

Дані, що використовуються під час розрахунку технічних резервів, є повними за умови, що вони відповідають одночасно таким умовам:

- 1) включають достатню попередню (історичну) інформацію для оцінювання характеристик основних ризиків та виявлення тенденцій щодо ризиків.

Достатньо тривалий період спостережень є необхідним для виявлення відповідних тенденцій або циклів даних. Страховик повинен мати достатньо даних для розрахунку технічних резервів, включаючи понесені витрати. Страховик визначає достатньо тривалий період спостережень, який водночас не може бути меншим, ніж вісім останніх кварталів, що передують даті проведення розрахунку;

- 2) містять усю необхідну інформацію щодо всіх укладених договорів за відповідним класом страхування / лінією бізнесу (залежно від застосованих підходів до андеррайтингу), потрібну страховику для розрахунку технічних

резервів. Страховик не може виключити під час розрахунку технічних резервів будь-які відповідні дані без обґрунтування.

Дані, що використовуються під час розрахунку технічних резервів, є точними, якщо вони відповідають одночасно таким умовам [4]:

1) дані не містять суттєвих помилок.

Помилка або похибка під час розрахунку технічних резервів є суттєвою, якщо вона може вплинути на прийняття рішення або оцінку результату розрахунку користувачами, включаючи Національний банк;

2) дані з різних періодів, що використовуються для одного й того самого оцінювання узгоджуються між собою;

3) дані фіксуються вчасно та відповідно до послідовності їх виникнення.

Дані, що використовуються під час розрахунку технічних резервів, є відповідними, якщо вони відповідають одночасно таким умовам [4]:

1) дані узгоджуються з цілями, для яких їх використовує страховик;

2) обсяг і характер даних забезпечують, щоб оцінки, зроблені під час розрахунку технічних резервів на основі цих даних, не містили суттєвих помилок або похибок в обсязі і характері даних;

3) дані узгоджуються з припущеннями, що лежать в основі методів, які застосовуються під час розрахунку технічних резервів;

4) дані належним чином відображають ризики страховика, яким він піддається, та пов'язані з його зобов'язаннями за договорами;

5) дані зібрані, оброблені та застосовані в прозорий та структурований спосіб на основі задокументованого процесу, що включає:

- визначення критеріїв якості даних та оцінку якості даних, включаючи конкретні якісні та кількісні стандарти для різних наборів даних;

- використання та формулювання припущень, зроблених під час збору, обробки та застосування даних;

- процес оновлення даних, включаючи частоту оновлення та обставини, що викликають додаткові оновлення;

б) дані для розрахунку технічних резервів використовуються послідовно за часом.

Страховик має право застосовувати коригування попередніх (історичних) даних, якщо це потрібно для того, щоб підвищити їхню достовірність або якість як вхідних даних для визначення надійніших оцінок технічних резервів та кращого узгодження їх із характеристиками страхового портфеля страховика, що розглядається, а також очікуваною динамікою ризиків. Страховик зобов'язаний враховувати невідповідність попередніх (історичних) даних, що виникають унаслідок змін в андерайтингу, адміністративних процедурах та процесах, змін в інформаційних системах або характеристиках ризиків, а також проаналізувати джерела отриманої інформації та вплив на них таких подій.

Перелік подій, що можуть вплинути на необхідність коригування історичних даних, містить такі випадки: незвичайно значна відмінність у даних у певний період порівняно зі співставним періодом у минулому; наслідки циклів вимог – сезонності їх виникнення; вплив подальших очікуваних тенденцій; зміни ризиків; зміни страхового покриття; зміни в договорах вихідного перестраховування; виникнення значних або виняткових вимог [4].

Страховик зобов'язаний усунути неточності або невідповідність даних унаслідок виникнення операційних помилок до наступної звітної дати. Неточні або неповні дані не повинні погіршувати рівень точності технічних резервів.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «СК «АРКС»»

2.1. Загальна характеристика ПрАТ «СК «АРКС»» та основні показники фінансово-господарської діяльності страхової установи

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «АРКС» – це небанківська фінансова установа, яка успішно здійснює свою діяльність на страховому ринку України в сегменті non-life страхування. Компанія вже 30 років надає страхові послуги фізичним та юридичним особам, а також іноземним. Компанія пропонує страхувальникам велику кількість страхових продуктів і послуг за напрямками майнового, особистого страхування та страхування відповідальності, а також постійно працює над впровадженням нових страхових продуктів згідно з чинним законодавством України [5].

В табл. 2.1 представлено основні відомості про ПрАТ «СК «АРКС»».

Таблиця 2.1

Основні відомості про ПрАТ «СК «АРКС»»

Назва	Характеристика
Повне найменування	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія «АРХ»
Скорочене найменування	ПрАТ «СК «АРХ»», ПрАТ «СК «АРКС»»
Адреса, за якою знаходиться юридична особа	Україна, 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8
Код ЄДРПОУ	20474912
Дата реєстрації	22.08.2003
Розмір статутного капіталу	261975 190,00 грн.
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Форма власності	Не державна власність
Види діяльності за КВЕД	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інші: 65.20 Перестраховання 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Середня кількість працівників	760 осіб
Офіційна веб сторінка	https://arx.com.ua/

АТ «СК «АРКС» зареєстрована в Україні як фінансова установа 17 вересня 2009 року за реєстраційним номером 11100795 та є резидентом України. Компанія є акціонерним товариством, яке створене за українським законодавством.

2 листопада 1993 року було створено ЗАТ «Страхова компанія «Запоріжжя-Вексель», яке 31 березня 1999 року змінило свою назву на ЗАТ «Страхова компанія «Вексель – Фінансово-Страховий Альянс».

22 серпня 2003 року Компанія змінила назву на ЗАТ «Страхова компанія «Веско», 15 вересня 2008 року Компанія зареєструвала назву ЗАТ «Страхова компанія «АХА Страхування».

Протоколом №47 Загальних зборів акціонерів від 11 червня 2019 року прийнято рішення про зміну найменування Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «АХА Страхування» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АРКС», і 20 червня 2019 року відбулась державна реєстрація таких змін. Протягом 2023 року не відбувалось змін у складі акціонерів АТ «СК «АРКС». Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року акціонером – власником істотної участі в АТ «СК «АРКС» є ТОВ «Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз» з розміром частки 99,99%, юридична особа створена за законодавством України. Компанія Fairfax Financial Holdings Limited здійснює фактичний контроль АТ «СК «АРКС». Станом на 31 грудня 2023 року виконавчий директор компанії Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє часткою 43.9% у статутному капіталі Fairfax Financial Holdings Limited, та має суттєвий вплив на компанію Fairfax Financial Holdings Limited (станом на 31 грудня 2022 року – частка володіння складала 43.8%) [5].

Назва компанії в перекладі з латині означає «фортеця, цитадель», що відображає, на думку працівників, які її вигадали, основні принципи компанії – надійність, стійкість та захист інтересів клієнтів.

Основними видами страхових продуктів, які надає компанія, є: автоцивілка та зелена картка «Автоконсьерж», КАСКО, туристичне страхування, медичне страхування, страхування майна та інвестиційне страхування. Пріоритетним напрямком діяльності компанії є автострахування, зокрема, КАСКО.

Компанія має 25 ліцензій у сфері страхування. З метою максимальної доступності для своїх клієнтів, компанія відкрила офіси у всіх регіонах України. ПрАТ «СК «АРКС»» постійно вдосконалює свою діяльність, використовує новітні технології, демонструє стабільне зростання, а також покращення рівня обслуговування клієнтів [5].

Нині компанія працює в складних умовах, адже в 2022 р. було здійснене повномасштабне вторгнення РФ на територію України. Воєнне вторгнення в Україну продовжується, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України, за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності ПрАТ «СК «АРКС»». Незважаючи на це, навіть під час війни компанія продовжує запускати нові продукти: Бронезахист, МініКАСКО, КАСКО «Залізний купол». Для спрощення дій клієнтів компанія швидко внесла зміни, які не були передбачені договорами страхування. Наприклад, запровадила врегулювання збитків за відсутності документів поліції; відстрочила оплати премій; зняла обмеження на врегулювання збитків за європротоколом; збільшила до 3-х місяців термін про повідомлення збитків. Більшу частину роботи було переведено в онлайн-режим, а зв'язок з клієнтами та потенційними страхувальниками компанія тримала через соціальні мережі, оперативно повідомляючи всю необхідну для користувачів інформацію [5].

ПрАТ «СК «АРКС»» займає лідируючі позиції на страховому ринку за підписаними преміями, власним капіталом, чистими заробленими страховими преміями.

Розглянемо структуру страхового портфеля ПрАТ «СК «АРКС»» на рис.

2.1.

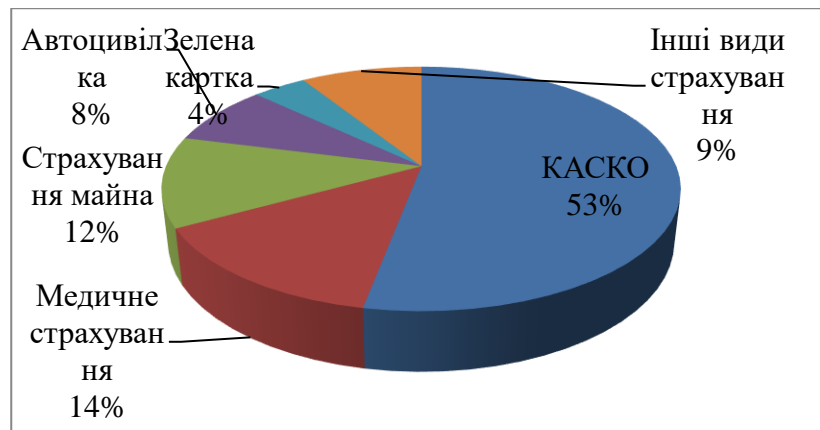


Рис. 2.1. Структура страхового портфеля ПрАТ «СК «АРКС»» станом на 31.12.2023 р. [5]

Як видно з рис. 2.1, автомобільне страхування (КАСКО, автоцивілітка, зелена картка) становить найбільшу частку в страховому портфелі – 53%. Це вказує на те, що компанія спеціалізується на захисті автомобілів та відповідальності їх власників.

На другому місці у страховому портфелі за питомою вагою – медичне страхування, його частка становить 14%. Компанія співпрацює з медичними установами щодо надання таких послуг страхувальникам.

Страховання майна займає 12%, цей вид страхування завжди користується попитом у страхувальників, і компанія приділяє значну увагу його розвитку.

Інші види страхування складають 9% в страховому портфелі, що свідчить про диверсифікацію страховика щодо надання різних видів послуг.

Структура інвестиційного портфеля ПрАТ «СК «АРКС»» зображена на рис. 2.2.

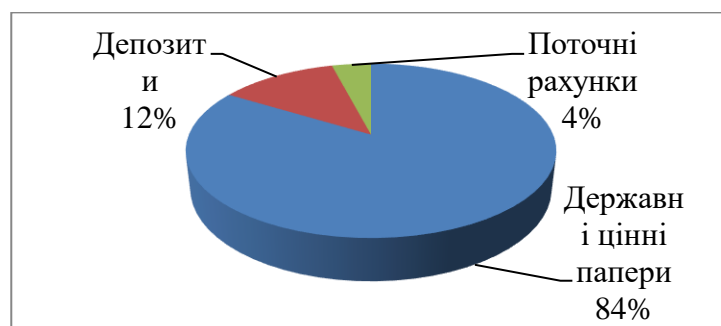


Рис. 2.2. Структура інвестиційного портфеля ПрАТ «СК «АРКС»» станом на 31.12.2023 р. [5]

Компанія запровадила стратегію загальної прибутковості для управління своїм інвестиційним портфелем відповідно до підходів та принципів інвестиційного управління Групи Fairfax.

Стратегія загальної прибутковості має завдання забезпечувати суцільну дохідність інвестиційного портфелю від ширшого переліку джерел фінансового прибутку, включаючи отримання доходу від надходження відсоткових платежів, переоцінки вартості цінних паперів, включаючи переоцінку інвестицій деномінованих в іноземній валюті.

Як бачимо з рис. 2.2, основною складовою інвестиційного портфеля компанії є державні цінні папери, їх обсяг складає 84%. Причиною таких інвестицій є стабільність та безпека державних цінних паперів, а також високий відсоток річних – 19% [5]. Таку тенденцію можна спостерігати останнім часом, адже довгі роки на страховому ринку України основним напрямом інвестування були депозити.

Щодо депозитів, то вони в інвестиційному портфелі ПрАТ «СК «АРКС»» займають 12%, що свідчить про диверсифікацію інвестицій із дотриманням принципів ліквідності, надійності та безпеки. Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 9,7% до 18% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення. Станом на 31 грудня 2023 року депозити в банках не прострочені, компанія мала залишки у 8 банках-контрагентах із сукупною сумою депозитів в банках понад 10 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів становила 341 934 тисячі гривень або 96% від загальної суми депозитів в банках.

Поточні рахунки складають лише 4%, адже у компанії є поточні фінансові потреби, на які вона використовує ці кошти для здійснення діяльності.

Висновки про роботу ПрАТ «СК «АРКС»» можна зробити на основі аналізу її фінансових результатів на основі фінансової звітності за 2021-2023 рр., дослідивши їх в динаміці (табл. 2.2).

Основні фінансові результати ПрАТ «СК «АРКС»» за 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, тис грн			Відносне відхилення, %		
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2023-2021	2022-2021	2023-2022	2023-2021
Чисті зароблені страхові премії	2 886 159	2 935 548	3 352 601	49 389	417 053	466 442	1,71	14,21	13,91
Премії підписані, валова сума	3 405 304	2 763 900	0	-641 404	-2 763 900	-3 405 304	- 18,84	- 100,00	-
Премії, передані у перестраховання	163 795	94 797	0	-68 998	-94 797	-163 795	- 42,12	- 100,00	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	359 859	-291 099	0	-650 958	291 099	-359 859	- 180,89	- 100,00	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	4 509,00	-24 654	0	-29 163	24 654	-4 509	- 646,77	-100,00	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0	0	0	0	0	-	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1 268 521	1 012 162	1 382 682	-256 359	370 520	114 161	- 20,21	36,61	8,26
Валовий: прибуток	1 617 638	1 923 386	1 969 919	305 748	46 533	352 281	18,90	2,42	17,88
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-64 908	-51 641	0	13 267	51 641	64 908	- 20,44	- 100,00	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	-67 789	-742 645	0	-674 856	742 645	67 789	995,52	- 100,00	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2 881	691 004	0	688 123	-691 004	-2 881	23 884,87	- 100,00	-
Інші операційні доходи	12 426	91 458	8 917	79 032	-82 541	-3 509	636,02	- 90,25	- 39,35
Адміністративні витрати	529 969	610 243	0	80 274	-610 243	-529 969	15,15	- 100,00	-
Витрати на збут	-803 140	-826 012	-1 182 635	-22 872	-356 623	-379 495	2,85	43,17	32,09
Інші операційні витрати	29 390	69 131	-639 413	39 741	-708 544	-668 803	135,22	-1 024,93	104,60
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	202 657	457 817	156 788	255 160	-301 029	-45 869	125,91	- 65,75	- 29,26
Інші фінансові доходи	174 804	232 130	373 256	57 326	141 126	198 452	32,79	60,80	53,17
Інші доходи	31 237	217 590	131 432	186 353	-86 158	100 195	596,58	- 39,60	76,23
Фінансові витрати	5 448	4 635	-57 500	813	-52 865	-52 052	- 14,92	140,56	90,53
Інші витрати	74 789	152 890	-56 717	-78 101	96 173	18 072	104,43	- 62,90	- 31,86
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	328 461	750 012	547 259	421 551	-202 753	218 798	128,34	- 27,03	39,98
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-131 025	-212 635	-138 948	-81 610	73 687	-7 923	62,29	- 34,65	5,70
Чистий фінансовий результат: прибуток	197 436	537 377	408 311	339 941	-129 066	210 875	172,18	- 24,02	51,65

Дані табл. 2.2. засвідчують, що протягом 2021-2023 років обсяг чистих зароблених страхових премій збільшився на 466 442 тис. грн. Найбільшу частку в структурі доходів займає валовий прибуток, який зазнав збільшення на 352 281 тис. грн.

Премії, передані у перестраховування зменшувались протягом 2021- 2023 років: у 2021-2022 рр. компанія передавала ризики у перестраховування, а у 2023 р. ми не спостерігаємо свідчення цього у фінансовій звітності.

Зміна резерву незароблених премій, демонструє значне зменшення протягом аналізованих років, що може свідчити про настання страхових випадків.

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій свідчить про зменшення участі перестраховиків у страхуванні ризиків протягом трьох років. Це може вказувати на зменшення передання ризиків у перестраховування компанією або зміну стратегії управління ризиками.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами зросли на 114 161 тис. грн. Протягом аналізованого періоду спостерігаємо їх зростання.

Прибуток страховика за 2021 рік становив 197 436 тис. грн., у 2023 р. – 408 311 тис. грн, а за три роки зростання склало 210 875 тис. грн.

Валовий прибуток зростає щорічно, проте темп його зростання знижувався.

Адміністративні витрати зростали протягом 2021-2022 років. Темп зростання адміністративних витрат збільшився на 15,15% у 2022 році порівняно з 2021 роком, але у 2023 році їх взагалі не було.

Витрати на збут зросли на 43,22% за у 2023 році порівняно з 2022 роком, тобто до 1 182 635 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування збільшився у 2022 р. порівняно з 2021 р., проте дещо знизився у 2023 році. При цьому він є позитивним, а за три роки цей показник збільшився на 39,98%.

Разом з тим чистий фінансовий результат за всі роки аналізу, хоча і має тенденцію до зменшення, є позитивним: у 2022 році прибуток становить 537 377 тис. грн., а у 2023 р. 408 311 тис. грн, що на 24% менше. Позитивний результат став можливим завдяки значному обсягу інших фінансових та інших доходів та доходам від участі в капіталі.

Таким чином, компанія продовжує успішно функціонувати. Фактори, що свідчать про здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі:

- жодних критичних активів не було пошкоджено, що заважало б Компанії продовжувати діяльність;

- компанія не має суттєвих активів, які знаходяться в районах ведення бойових дій або на тимчасово окупованих територіях;

- дотримання усіх зовнішніх регуляторних вимог протягом звітнього періоду, та наявність достатнього обсягу прийнятних активів, щоб продовжувати дотримуватись усіх регуляторних вимог;

- наявність достатнього обсягу ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та зобов'язань за страховими контрактами;

- спроможність компанії забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань;

- наявність достатньої кількості кваліфікованих працівників та низький рівень плинності кадрів забезпечує можливість надавати своєчасний сервіс страхувальникам.

2.2. Аналіз формування страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»»

Природа формування технічних резервів пов'язана з інверсією циклу страхової організації. Оскільки страхова премія сплачується до початку відповідальності, то страховик змушений накопичувати суми від платежів, щоб виконувати прийняті на себе зобов'язання протягом всього терміну страхування. Відповідно, технічні резерви формуються за рахунок страхових премій до визначення фактичної збитковості страхової суми та фінансових результатів за підсумками року. Резервування частини страхової премії відповідно до терміну дії договору дозволяє, крім іншого, точніше визначати фінансовий результат страхових операцій [6, с. 786]

Проведемо аналіз складу та структури страхових резервів у таблиці 2.3.

Отже, як свідчать дані таблиці 2.3, протягом досліджуваного періоду страхові резерви ПрАТ «СК «АРКС»» зросли у 2022 році порівняно з 2021 роком на 22,67%, проте зменшились у 2023 році на 19,92% та загалом за три роки на 1,76%.

Складовими страхових резервів є резерв незароблених премій, резерв збитків та інші резерви. Найбільшу питому вагу становить резерв незароблених премій, який у 2021 р. становив 84,82% , а у 2022 р. – 57,23% в загальній сумі страхових резервів. Резерв збитків або резерв належних виплат становив 15,18% та 42,77% у 2021 р. та 2022 р. відповідно. Щодо обсягів цих резервів у 2023 р., то вони не відображені у фінансовій звітності.

Таблиця 2.3

Динаміка страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»» за 2021-2023 рр.

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Абсолютне відхилення			Відносне відхилення,%			Частка в структурі страхових резервів, %		
				2022-2021	2023-2022	2023-2021	2022/2021	2023/2022	2023/2021	2021 р.	2022 р.	2023 р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Страхові резерви, у тому числі:	1991693	2443238	1956623	451545	-486615	-35070	22,67	-19,92	-1,76	100	100	100
резерв збитків або резерв належних виплат	302269	1044914	-	742645	-1044914	-302269	245,69	-100,00	-100,00	15,18	42,77	-
резерв незароблених премій	1689424	1398324	-	-291100	-1398324	-1689424	-17,23	-100,00	-100,00	84,82	57,23	-
інші страхові резерви	-	-	1956623	-	1956623	1956623	-	-	-	-	-	100
Частка перестраховика у резерві незароблених премій	42128	17473	-	-24655	-17473	-42128	-58,52	-100,00	-100,00	2,11	0,72	-
Частка перестраховика у резерві збитків	8020	699024	-	691004	-699024	-8020	8616,00	-100,00	-100,00	0,40	28,61	-
Всього частка перестраховика у страхових резервах	50148	716497	-	21549	-716497	-50148	42,97	-100,00	-100,00	2,52	29,33	-
Всього страхових резервів, чиста сума	1941545	1726741	-	-214804	-1726741	-1941545	-11,06	-100,00	-100,00	97,48	70,67	-

Це може бути пов'язано з тим, що 1 січня 2023 року Компанія перейшла на звітування за новим стандартом бухгалтерського обліку МСФЗ 17 «Страхові контракти» (надалі «МСФЗ 17»), який замінив МСФЗ 4 «Страхові контракти». Запровадження МСФЗ 17 також мало значний вплив на розкриття у фінансовій звітності. У 2023 р. у складі страхових резервів у звітності показані лише інші страхові резерви в сумі 1956623 тис. грн.

Щодо частки перестраховика у страхових резервах, то вона зросла на 2,97% у 2022 році порівняно з 2021 роком і становила 2,52% та 29,33% в структурі страхових резервів відповідно. Найбільша частка перестраховика припала на резерв незароблених премій у 2021 р.: 2,11% та 0,72% у 2021-2022 рр. відповідно. У резерві збитків більша частка перестраховиків спостерігалася у 2022 р.: 0,40% – 2021 р і 27,61% – 2022 р.

Такі зміни у 2022 році відбулися в зв'язку зі зростанням кількості договорів, які потребували передання в перестраховання, що привело до росту страхових і відповідно перестрахових платежів в компанії. Крім того, співпраця з брокерами вплинула на залучення великих корпоративних клієнтів з великими ризиками, які згідно з вимогами законодавства мають передаватися в перестраховання.

Частка перестраховика в резерві збитків збільшилася внаслідок виникнення збитків в 2022 р, які перестраховані у перестраховиків-нерезидентів.

Наступний етап аналізу – оцінка страхових зобов'язань компанії (табл. 2.4).

Показники оцінювання страхових зобов'язань ПрАТ «СК «АРКС»»

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, (+/-)		
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2023-2021
Показник співвідношення страхових резервів та нетто-премій, %	69,01	83,23	58,36	14,22	-24,87	-10,65
Надлишок страхових резервів, тис. грн	894466	492310	1395978	-402156	903668	501512

Проаналізувавши табл. 2.4 можна зробити висновок, що ПрАТ «СК «АРКС»» готова відповідати за взятими на себе зобов'язаннями, адже показники співвідношення страхових резервів та нетто-премій є високими та перевищують нормативне значення, яке становить > 50%.

Щодо надлишку страхових резервів, він зменшився у 2022 р. порівняно з 2021 р. та збільшився у 2023 р. порівняно як з 2022 р., так із 2021 р. Дефіциту за зазначеною статтею не було. З цього випливає, що управлінці ПрАТ «СК «АРКС»» адекватно формують та управляють страховими резервами, отже, компанія є надійним страховиком на ринку страхових послуг.

З наведених даних у табл. 2.3 також можна зробити висновки, що ПрАТ «СК «АРКС»» правильно сформувала страхові резерви, оскільки, наявні резерви протягом 2021-2023 рр. є адекватними грошовим потокам, які відповідають страховиком зобов'язанням.

Далі проведемо аналіз резерву незароблених премій станом на 31 грудня 2021 року, на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 р. за строками погашення (відповідно до строків закінчення договорів страхування):

**Резерв незароблених премій ПрАТ «СК «АРКС»»
станом на 31 грудня по роках за строками погашення, тис. грн**

Роки	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
2021 р.	13 241	82 680	1 548 759	44 683	61	1 689 424
2022 р.	17 535	53 094	1 298 869	28 779	47	1 398 324
2023 р.	-	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія розрахувала та визнала у складі капіталу резерв коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у сумі 21 906 тисяч гривень.

Як бачимо з табл. 2.5, найбільший обсяг коштів резерву незароблених премій за строками погашення припадає на термін від 3-х до 12-ти місяців як у 2021 р., так і у 2022 р. По термінах до запитання та до 1-го місяця більший обсяг коштів спостерігаємо у 2022 р., від 1-го до 3-х місяців – у 2021 р., від 12-ти місяців до 5-ти років – у 2021 р. та понад 5 років – також у 2021 р. Тобто, можна зробити висновок, що більша частина договорів є короткостроковими терміном до одного року.

2.3. Аналіз фінансового стану страховика

Проведемо аналіз фінансового стану за схемою: аналіз ліквідності, фінансової стійкості та рентабельності. Аналізу показників ліквідності ПрАТ «СК «АРКС»» за 2021-2023 рр. представлено в табл. 2.6.

Таблиця 2.6

Показники ліквідності ПрАТ «СК «АРКС» в динаміці за 2021-2023 рр.

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Абсолютне відхилення, тис. грн.		
				2022-2021	2023-2022	2023-2021
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,63	1,40	0,86	0,77	-0,54	0,23
Коефіцієнт швидкої ліквідності	3,48	4,61	9,06	1,13	4,45	5,58
Коефіцієнт поточної ліквідності	3,58	5,71	12,08	2,13	6,37	8,5
Коефіцієнт критичної ліквідності	3,57	5,71	12,08	2,14	6,37	8,51

Коефіцієнт абсолютної ліквідності зріс в 2022 році на 0,77 у порівнянні з 2021 роком, та зменшився у 2023 році на 0,54 у порівнянні з 2022 роком, водночас, показник свідчить про спроможність компанії розраховуватися за своїми зобов'язаннями перед контрагентами, оскільки його значення вище за нормативне 0,2-0,35.

Нормативні значення коефіцієнту швидкої (проміжної) ліквідності коливаються від 0,7 до 1,5. Коефіцієнт свідчить про здатність погашення компанією короткострокових зобов'язань у випадку його критичного стану. В 2021 році він складає 3,48, у 2022 році – 4,61, а у 2023 році – 9,06, Загалом за три роки значення коефіцієнта зросло на 5,58. Це означає, що страховик здатний погашати свої зобов'язання у випадку критичного стану.

Нормативні значення коефіцієнту поточної ліквідності (покриття) встановлені на рівня 1-2,5. Як бачимо з табл. 2.3 у 2022 році становив 5,71, що на 2,13 більше порівняно з 2021 роком, а у 2023 році його значення збільшилось на 6,37. Це свідчить про те, що загальної величини його оборотних активів достатньо для погашення всіх поточних зобов'язань, тобто компанія залишається платоспроможною у звітному періоді.

Щодо коефіцієнту критичної ліквідності, то він зростав від 3,57 у 2021 році до 5,71 до 2022 році та до 12,08 у 2023 році. Рекомендоване значення

становить 1,7-1,5. Отже, можна констатувати, що показники страховика значно перевищують рекомендовані значення, що свідчить про високу платоспроможність страховика у звітних періодах.

Далі визначимо ліквідності балансу страхової компанії, для чого зіставимо розрахунки за групами активів і зобов'язань в табл. 2.7.

Баланс вважається ліквідним, якщо дотримано такі співвідношення між групами активів і зобов'язань:

$A1 \geq P1$ – найбільш термінові зобов'язання не повинні перевищувати наявні у підприємства грошові кошти і короткострокові фінансові вкладення;

$A2 \geq P2$ – короткострокові пасиви (кредити банків і позики) не повинні перевищувати активи, які можна швидко реалізувати;

$A3 \geq P3$ – обсяг довгострокових кредитів і позик не повинен перевищувати вартості активів, що повільно реалізуються;

$A4 \leq P4$ – постійні пасиви не повинні бути менші вартості необоротних активів [7, с. 164].

Таблиця 2.7

Оцінка ліквідності балансу ПрАТ «СК «АРКС» за 2021-2023 рр.

Актив	Сума тис. грн.			Пасив	Сума тис. грн.		
	2021 р.	2022 р.	2023		2021 р.	2022 р.	2023
1. Найбільш ліквідні активи (A1)	1091196	2290299	1941775	1. Негайні пасиви (П1)	176813	290014	79956
2. Активи, що швидко реалізуються (A2)	716738	688995	121166	2. Короткострокові пасиви (П2)	342983	365922	147659
3. Активи, що реалізуються повільно (A3)	50899	717248	687647	3. Довгострокові пасиви (П3)	2023865	2479541	2027117
4. Активи, що важко реалізуються (A4)	1839600	1122091	1684644	4. Постійні пасиви (П4)	1154772	1692149	2180500
Баланс	3698433	4818633	4435232	Баланс	3698433	4818633	4435232

Дані таблиці 2.7 за згрупованими активами та пасивами засвідчують, що ліквідність балансу компанії дотримано не в повній мірі.

За групою А1-П1 у 2021-2023 роках нерівність виконується, а це означає, що страховик є платоспроможним на дату складання балансу, тобто, у нього достатньо коштів для погашення всіх найбільш термінових зобов'язань.

Нерівність А2-П2 загалом виконується, за винятком 2023 року, що означає, що активи, які можуть бути швидко реалізовані не перевищують поточні пасиви. Для страховика зростає імовірність не бути платоспроможним у найближчому майбутньому.

За групами А3-П3 баланс не дотримано протягом всіх трьох років, тобто у майбутньому страховик не зможе бути платоспроможним протягом періоду, що в середньому дорівнює періоду одного обороту оборотних коштів після дати складання балансу.

Щодо груп А4-П4, то тут спостерігаємо порушення нерівності лише у 2021 році, а у наступні роки активи, що важко реалізуються не перевищують постійні пасиви.

Отже, можна констатувати суттєве порушення стосовно груп А3-П3. За іншими групами активів і пасивів умови ліквідності здебільшого дотримано.

Наступний етап – оцінка фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС»». Фінансова стійкість страховика – це здатність страховика реагувати на зміну чинників так, щоб не погіршувати значення показників діяльності і фінансовий стан, в той час, як фінансовий стан страхової компанії визначається сукупністю значень фінансово-економічних показників її діяльності [8, с. 287].

Якщо активи страхової компанії сформовані в більшій мірі за рахунок поточних зобов'язань, то її фінансовий стан буде нестійким. Стосовно поточних зобов'язань варто проводити постійну оперативну роботу щодо контролю за їх своєчасним поверненням та залученням у фінансово-економічну діяльність через поточні зобов'язання інших активів.

Далі нам потрібно визначити тип фінансової стійкості страхової компанії.
З цією метою складемо агрегований баланс в табл. 2.8.

Таблиця 2.8

**Агрегований баланс ПрАТ «СК «АРКС»
за 2021-2023 рр., тис. грн.**

Актив	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Пасив	2021 р.	2022 р.	2023 р.
Необоротні активи (НА)	1839600	1122091	1684644	Власний капітал (ВК)	1154772	1692149	2180500
Запаси і витрати (ЗВ)	751	750	908	Довгострокові зобов'язання (ДЗ)	2023865	2479541	2027117
Кошти, розрахунки та інші активи (ГК)	1858082	3695792	2749680	Короткострокові зобов'язання (КЗ)	519796	646943	227615
БАЛАНС	3698433	4818633	4435232	БАЛАНС	3698433	4818633	4435232

Тепер можна визначити тип фінансової стійкості страховика (табл. 2.9).

Таблиця 2.9

**Тип фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС»
за 2021-2023 рр., тис. грн.**

Показник	Алгоритм розрахунку	2021 р.	2022 р.	2023 р.
Власний оборотний капітал (ВОК)	$ВОК = ВК - НА$	-684828	570058	495856
Робочий капітал (РК)	$РК = ВОК + ДЗ$	1339037	3049599	2522973
Загальна сума джерел фінансування запасів і витрат (Кзаг)	$Кзаг = РК + КЗ$	1858833	3696542	2750588
Надлишок або нестача власних оборотних коштів	$\Delta Кво = ВОК - ЗВ$	-685579	569308	494948
Надлишок або нестача робочого капіталу	$\Delta Крк = РК - ЗВ$	1338286	3048849	2522065
Надлишок або нестача загальної величини джерел фінансування запасів і витрат	$\Delta Кзаг = Кзаг - ЗВ$	1858082	3695792	2749680
Тип фінансової стійкості		нормальна фінансова стійкість	абсолютна фінансова стійкість	абсолютна фінансова стійкість

За даними табл. 2.9 можна зробити висновки, що у фінансуванні запасів і витрат операційної діяльності страхової компанії задіяні як власні, так і залучені кошти. Причому, залучена частина капіталу у вигляді страхових премій значно більша, ніж власна. Ці засоби не належать страховикові, вони лише тимчасово, на період дії договорів перебувають в розпорядженні страхової компанії та використовуються на страхові виплати або перетворюються на прибуткову базу за умови безбиткового проходження договорів [9, с. 230].

Так, страховик має власний оборотний капітал, який у 2021 році був від'ємним, але в 2022 році стає додатнім і далі зростає, що є позитивним явищем. Наявність робочого капіталу показує, що у фінансуванні основної діяльності беруть участь як власний оборотний капітал, так і довгострокові зобов'язання, що є позитивним чинником. Зростання робочого капіталу протягом періоду говорить про зменшення операційних ризиків у компанії та навпаки.

Спостерігаємо суттєве перевищення робочого капіталу над власним оборотним капіталом. Це означає, що у фінансуванні основної діяльності беруть участь, здебільшого, довгострокові залучені кошти. Це є нормальним явищем, враховуючи специфіку діяльності страхової компанії. Власного оборотного капіталу цілком вистачає для покриття запасів і витрат у 2022 та 2023 роках. Загальна сума джерел формування запасів і витрат повністю покриває запаси і витрати.

Підводячи підсумок, можна констатувати, що у 2021 році страхова компанія мала нормальний тип фінансової стійкості внаслідок нездатності покриття запасів та витрат власним оборотним капіталом. А у 2022 та 2023 роках страхова компанія досягла абсолютної стійкості, оскільки відбулося зростання обсягу власних коштів

Аналіз фінансової стійкості не буде повним без аналізу відносних показників. Розрахуємо основні показники фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС»» та подаймо результати в табл. 2.10.

Таблиця 2.10

**Показники фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС»
за 2021-2023 рр.**

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Абсолютне відхилення, тис. грн.		
				2022-2021	2023-2022	2023-2021
Коефіцієнт автономії	0,31	0,35	0,49	0,04	0,14	0,18
Коефіцієнт фінансової залежності	3,20	2,85	0,51	-0,36	-2,34	-2,69
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,86	0,87	0,97	0,01	0,10	0,11
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,45	0,54	0,95	0,09	0,44	0,50
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	-0,37	0,15	0,18	0,52	0,03	0,55
Коефіцієнт маневрування власного оборотного капіталу	-0,59	0,34	0,23	0,93	-0,11	0,82
Коефіцієнт адекватності страхових резервів преміям	0,69	0,83	0,58	0,14	-0,25	-0,11
Страхове покриття	1,57	2,41	1,42	0,84	-0,99	-0,15
Залежність від перестраховування (%)	2,52	29,33	35,10	26,81	5,77	32,58

За результатами проведених нами розрахунків випливає, що коефіцієнт автономії протягом аналізованого періоду зазнав зростання на 0,18 і склав 0,49 у 2023 році. Разом з тим, коефіцієнт менше, ніж рекомендоване значення (>0,5). Це трактується таким чином, що компанія залежить від зовнішніх джерел фінансування, що могло б свідчити про недостатньо стійке фінансове становище, якби це було підприємство, оскільки воно не може здійснювати платежі передусім за рахунок тільки власних коштів. Проте, для страхової компанії таке явище є притаманним відповідно до специфіки її діяльності, тому що вона здійснює страхові виплати за рахунок коштів страхових резервів, які є

фактично коштами страхувальників.

Коефіцієнт фінансової залежності є оберненим до коефіцієнта автономії. Він зазнав зменшення з 3,20 у 2021 році до 2,85 у 2022 році та 0,51 у 2023 році, але все одно перевищує норматив ($<0,5$). В той же час, щорічне зменшення коефіцієнта фінансової залежності та зростання коефіцієнта автономії дає підстави стверджувати про збільшення незалежності компанії, що сталося завдяки залученню власного капіталу.

Наступним є коефіцієнт фінансової стійкості, який зростав, хоча це зростання не є суттєвим, але зазначений коефіцієнт відповідає нормативу ($>0,8$), що позитивно характеризує компанію.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності зросло до 0,95 за три аналізовані роки на 0,50. Хоча значення коефіцієнту і не відповідає встановленому нормативному значенню ($>0,7-0,9$) у 2021-2022 рр., позитивним є його збільшення, воно свідчить про зменшення фінансових ризиків.

Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами у 2022 році став додатнім, він зріс на 0,52 у порівнянні з 2021 роком, та відповідає нормативному значенню (≥ 1). Для страховика це означає, що він може проводити незалежну фінансову політику.

Значення коефіцієнту маневрування власного оборотного капіталу у 2021 році було від'ємним і дорівнювало -0,59, проте зросло до 0,34 у 2022 році та мало значення 0,23 у 2023 році. Такі зміни свідчать про збільшення частки використання власних коштів, що є позитивним явищем з погляду зниження вартості і ризиків фінансування поточної діяльності.

Для коефіцієнта адекватності страхових резервів преміям рекомендованим значенням є ($>0,25$) [10, с. 6]. Цей показник зріс у 2022 році, але зменшився у 2023 році у порівнянні з 2022 та 2021 рр.. При цьому його значення не виходять за межі норми. Це дає впевненість в тому, що у страховика достатньо страхових резервів для майбутніх страхових виплат.

Коефіцієнт страхового покриття [11, с. 6] визначається як відношення страхових резервів до страхових виплат. Його значення свідчить про справедливість попереднього висновку стосовно коефіцієнта адекватності страхових резервів преміям.

Коефіцієнт залежності від перестраховування показав суттєве зростання у 2022-2023 рр. порівняно з 2021 роком, тобто компанія передала більше ризиків в перестраховування. Це сприяє зміцненню фінансової стійкості ПрАТ «СК «АРКС»» за рахунок перестраховування.

Останнім етапом нашого аналізу є визначення коефіцієнтів рентабельності та на їх основі висновки про ефективність діяльності страховика. Розрахуємо рентабельність за різними складовими: активами, власним капіталом, продажами, операційною діяльністю (табл. 2.11).

Таблиця 2.11

Показники рентабельності ПрАТ «СК «АРКС» у 2021-2023 рр.

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Абсолютне відхилення, +/-		
				2022-2021	2023-2022	2023-2021
Рентабельність активів,%	10,62	14,54	14,84	3,92	0,3	4,22
Рентабельність власного капіталу,%	17,10	31,76	18,73	14,66	-13,03	1,63
Рентабельність продажів,%	6,84	18,31	12,18	11,47	-6,13	5,34
Рентабельність операційної діяльності,%	6,54	12,62	5,01	6,08	-7,61	-1,53

Як показують наші розрахунки, результати яких подано в табл. 2.11, рентабельність активів щороку зростала, що засвідчує ефективне вкладання коштів у активи.

Рентабельність власного капіталу у 2022 році зросла майже вдвічі. Це є свідченням успішного вкладання коштів акціонерів у розвиток страхової компанії. Не зважаючи на те, що у 2023 році показник зменшився, проте у порівнянні з 2021 роком рентабельність власного капіталу зросла.

Показник рентабельності продажів мав аналогічні зміни: у 2022 році у порівнянні з 2021 роком значення показника зросло на 11,47%, а у 2023 році знизилось на 6,13%. За три аналізовані роки відбулося зростання рентабельності продажів на 5,34%.

Щодо рентабельності операційної діяльності, то цей показник зріс у 2022 році у порівнянні з 2021 роком на 6,08%, а у 2023 році зменшився на 7,61%, а за три аналізовані роки – на 1,53%. Загалом можна констатувати невисокий рівень дохідності основної діяльності.

Таким чином, проведений аналіз рентабельності ПрАТ «СК «АРКС»» дає підстави стверджувати, що компанія є рентабельною, адже за всіма показниками компанія демонструє позитивні значення.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

3.1. Зарубіжний досвід формування страхових резервів

Згідно з міжнародним досвідом розрахунку розміру страхових резервів вони формуються за рахунок страхових премій з урахуванням наявності у страховому портфелі страховика видів страхування та терміну дії договору страхування. Методика розрахунку страхових резервів визначається залежно від виду та строку дії договору страхування. Через неоднаковий розподіл ризику та різну структуру тарифної ставки як джерела формування страхових резервів страхові резерви у ризикових видах страхування і страхуванні життя мають відмінності у складі та методах визначення. При страхуванні життя згідно з особливостями його проведення формуються резерви зі страхування життя. За видами страхування, іншими ніж страхування життя, формуються технічні резерви. Страховики формують резерви зі страхування життя шляхом відрахування частини страхової премії, що передбачена для забезпечення страхових виплат (нетто-премії), і частини інвестиційного доходу від розміщення тимчасово вільних коштів страховика. Страхові компанії, які займаються видами страхування, іншими, ніж страхування життя, створюють технічні резерви, які дають змогу страховику визначати загальний обсяг відповідальності за діючими договорами страхування. Обсяг технічних резервів має бути достатнім для відшкодування всіх збитків за діючими договорами страхування, навіть у випадках припинення надходження премій за договорами [1, с. 352].

Зважаючи на це під час оцінювання фінансового стану страховика та його надійності, статутного капіталу та резервів, вільних від зобов'язань, правильно розрахованої тарифної ставки та збалансованого страхового портфеля важливе місце має надаватися показнику достатності страхових резервів. Останнє зумовлюється складом таких резервів і застосуванням тих чи інших методів їх обчислення.

Значний інтерес становить зарубіжний досвід формування страхових резервів, насамперед тому, що страхові компанії економічно розвинених країн мають вищу фінансову стійкість і поширюють свій вплив на інші країни, відкриваючи там представництва. У країнах із розвиненими ринковими відносинами страхові резерви прийнято називати «technical reserves» або «provisions», що по суті означає технічні резерви, і створення яких обумовлено вимогами техніки проведення страхових операцій (на відміну від звичайних резервів, що створюються кожною господарською одиницею згідно з чинним законодавством).

На відміну від вітчизняного законодавства, наявність технічних резервів є необхідною умовою забезпечення платоспроможності страхової компанії, у зв'язку з чим їх формування є обов'язковим для страховика. Вони є фінансовою гарантією виконання страховиком своїх зобов'язань перед страхувальником, проте різний методологічний підхід обумовлює різну методику їх формування.

У практиці країн із розвинутою економікою до складу технічних резервів відносять різноманітні фонди, які можна класифікувати як резерви премій, резерви збитків і специфічні (або вільні) резерви. Так, специфічні форми резервів можуть мати різноманітні форми, одними з яких є: резерв на випадок катастроф, резерв на випадок погіршення дохідності, актуарний резерв, резерв попереджувальних заходів тощо. Однак найбільш широко використовуються резерви незаробленої премії і збитків.

У зарубіжній страховій практиці велика увага приділяється техніці розрахунку резерву премії. На противагу українській практиці, методи формування резерву в Німеччині, наприклад, складніші. Основну роль в цьому процесі відіграє розподіл страхової премії на зароблену та незароблену, а також її перенесення на наступний звітний період:

1) якщо терміни сплати страхових внесків збігаються з початком року – перенесення страхових внесків не здійснюється;

2) якщо терміни сплати страхових внесків збігаються з початком місяця, але не співпадають з початком року, півріччя або кварталу, перенесення частини внесків здійснюється за 1/12 частковою системою;

3) якщо терміни сплати страхового внеску розподіляються в часі довільно протягом фінансового року та не співпадають з початком року, півріччя, кварталу та місяця, то застосовується така система:

- при річних преміях – паушальна, або 1/2 часткова система;
- при семестрових (піврічних) – 1/4 часткова;
- при кварталних преміях – 1/8 часткова;
- при місячних преміях – 1/24 часткова система, або ж проводиться розрахунок пропорційно часу відповідно до проходження строку договору [12].

Відповідно до цього після розрахунку розміру заробленої премії весь обсяг премії, яка переноситься на наступний рік, складає обсяг резерву незаробленої премії. Відповідно до терміну відповідальності страховика для ефективнішого визначення методики формування резерву незаробленої премії види страхування можна поділити на:

- з рівномірним розподілом ризику збитку протягом усього терміну страхування;
- з коротким терміном страхування (до календарного року) (наприклад, страхування вантажів);

- зі збереженням повного обсягу відповідальності до закінчення терміну страхування (страхування кредитів).

У випадку, якщо страховик в Німеччині з будь-яких причин не впевнений у правильності розрахованого ним тарифу, то до резерву незаробленої премії додатково він може створити резерв ризиків, які ще не минули.

У практиці страхової справи збитки за незастрахованими ризиками найчастіше сплачуються страховиком не одразу з настанням страхового випадку, а через значний проміжок часу. Резерв збитків не менш важливий для правильного визначення фінансових результатів, ніж резерв премій. Резерв збитків формується за рахунок нетто-премій, отриманих у тому календарному році, в якому виник збиток, і зберігається на спеціальному банківському рахунку.

Величина резерву збитків визначається такими факторами:

- 1) заявлені, але не оплачені претензії (збитки);
- 2) претензії, які не заявлені страховикам, але збитки понесені страхувальниками;
- 3) витрати на врегулювання претензій, включаючи наймання адвокатів;
- 4) відшкодування від третіх осіб та від реалізації застрахованого майна;
- 5) інфляційна зміна суми претензії [12].

Однак у практиці страхових організацій країн Західної Європи до резерву збитків включаються лише заявлені, але не оплачені збитки. Всі інші елементи не враховуються. У зв'язку з тим, що резерв збитків являє собою обсяг потенційної відповідальності, для страховика важливо розрахувати його з достатнім ступенем точності. Принципово підхід до розрахунку резерву може бути подвійним: визначення збитку за кожним договором або визначення збитку за масою договорів. Практика показує, що при великій кількості збитків оплата незакінчених збитків являє собою стабільний процес. На цьому і базується більшість методів розрахунку.

Основні відмінності, які можна виокремити аналізуючи досвід страхових компаній Німеччини та України, полягають у наступному:

- різні методи обрахунку розміру резерву незароблених премій. В Україні обсяг резерву незароблених премій встановлюється незалежно від сум надходження страхових премій, в той же час у Німеччині обсяг резерву незароблених премій визначається як залишок премій, після вирахування з них «зароблених премій», які переносяться на наступний рік;

- вітчизняні методи обрахунку розміру резервів спираються на узагальнені й усереднені показники, коли більш точний обрахунок дозволить адекватно реагувати на коливання попиту на страховому ринку;

- наявність у німецьких страхових компаній самостійно утвореного резерву «Резерв ризиків, які ще не минули»;

- резерв збитків у Німеччині не обтяжений додатковими витратами за договорами страхування [1, с. 354].

Також в Україні поступово впроваджується європейська Директива Solvency II, відповідно до якої запропонована структура фінансових ресурсів компанії, а саме частка статутного капіталу та технічних резервів для покриття зобов'язань страховика, що підвищує платоспроможність страхової компанії до 99,5%. Тобто, такий рівень капіталу дозволяє компанії покривати великі непередбачені збитки протягом найближчих 12 місяців із імовірністю не менше, ніж 99,5 %, а ймовірність того, що сукупний збиток за портфелем конкретного виду страхування перевищить величину, необхідну для покриття ризиків, складає всього лише 0,5 % [6, с. 786].

У практиці країн, в яких не використовуються вимоги Solvency II, також існують моделі формування резервного капіталу. Зокрема, фінська модель і модель, розроблена Міжнародною асоціацією актуаріїв (International Actuarial Association), характеризуються значно жорсткішими вимогами до формування резервного капіталу [1, с. 355].

Впровадження методики відповідно до Директиви Solvency II, як і різних варіантів методик із зарубіжних країн, має кілька серйозних переваг і в перспективі може значно підвищити стійкість страхових компаній. Водночас, несе певні ризики, які при достатній увазі з боку суб'єктів страхового ринку можуть бути нейтралізовані. Більшість проблем лежить у нормативно-правовій площині, тобто вони зумовлені розбіжностями законодавства та неготовністю до нових змін більшості страховиків. Впровадження цих змін має на меті підвищення конкурентоспроможності та фінансової безпеки страховиків як в Україні, так і на страхових ринках Європейського Союзу [1, с. 355]. Впровадження позитивно позначиться на страхових компаніях, що діють на території однорідного страхового ринку ЄС, оскільки вони сприяють оптимізації їх діяльності на підставі однорідних стандартів.

3.2. Заходи щодо збільшення страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»»

Як було зазначено вище навіть під час війни компанія продовжує запускати нові продукти: Бронезахист, МініКАСКО, КАСКО «Залізний купол».

МініКАСКО – це поліс оптимального страхування, за яким покриваються збитки внаслідок ДТП. За цим полісом можна обрати наступні страхові суми: 50 000 грн, 100 000 грн, 150 000 грн, 200 000 грн, 250 000 грн.

При цьому варіантами страхового покриття є:

- компенсація в разі повного знищення автомобіля внаслідок ДТП, як з вини страхувальника, так і без його вини;
- компенсація збитків внаслідок ДТП, яка сталося без вини страхувальника;
- компенсація збитків внаслідок ДТП, за яку страхувальника несе вину.

МініКАСКО захистить страхувальника від фінансових витрат, пов'язаних з ремонтом або відновленням автомобіля, якщо ви станете учасником ДТП.

Територія покриття – Україна.

КАСКО «Залізний купол» збереже авто від воєнних ризиків.

Поліс покриває: пошкодження або повну загибель авто від ракет та безпілотників, що є унікальною пропозицією на ринку страхування України.

Покриття включає усі види пошкоджень від цих загроз, включаючи пошкодження від уламків. Якщо безпілотник / ракета влучить в будівлю та уламки БПЛА/будівлі пошкодять авто, такі події також покриваються в рамках цього продукту.

Франшиза становить лише 10% від страхової суми.

Пропонуються різні терміни страхування – 3 місяці, 6 місяців або 1 рік.

Перевагою цього продукту є те, що цей поліс можна отримати навіть без основного КАСКО в АРКС або іншій страховій компанії.

При цьому обов'язковий огляд авто з фотографуванням та відеофіксацією можна зробити без візиту в офіс через мобільний застосунок MyARX.

З метою вдосконалення формування страхових резервів можна запропонувати керівництву компанії запровадити ще один страховий продукт, скориставшись досвідом страхової компанії ВУСО, яка наприкінці 2023 року запустила страхування майна юридичних осіб з покриттям від воєнних ризиків лімітом до 10 млн на 1 об'єкт [13]. Цей продукт захищає корпоративних клієнтів від збитків, спричинених пошкодженням або знищенням майна через прямий або опосередкований вплив ракет, безпілотників будь-якого типу, літальних боєприпасів, засобів протиповітряної та протиракетної оборони, а також уламків зазначених видів зброї.

Це дасть змогу збільшити обсяг страхових премій і, відповідно обсяг страхових резервів.

За даними ПрАТ «СК «АРКС»» сума валових премій страхової компанії за 3 місяці 2024 року склала понад 946 млн грн. Виплати склали понад 431 млн грн.

Сума премій по ОСЦПВ складає понад 65 млн грн (+23 % до минулого року). Премії з медичного страхування складають понад 172 млн грн (+10% до минулого року), страхуванню майна – понад 116 млн грн (+12 % до минулого року) [14].

Враховуючи такі темпи росту та впровадження нового виду страхового продукту, а саме, страхування майна юридичних осіб з покриттям від воєнних ризиків, можна спрогнозувати зростання надходжень страхових премій та, відповідно, збільшення обсягу страхових резервів. Врахуємо також те, що показник співвідношення страхових резервів та премій, розрахований нами в розділі 2 в середньому дорівнює 70%.

Таблиця 3.1

**Прогнозовані показники страхової діяльності
ПрАТ «СК «АРКС»» на 2024 рік.**

Показники	Роки			Прогноз на 2024 р.
	2021	2022	2023	
Страхові платежі (премії, внески), тис. грн.	3 405 304	2 763 900	3 559 887	3 928 295
Страхові виплати та страхові відшкодування, тис. грн.	1 268 521	1 012 162	1 382 682	1 384 406
Страхові резерви, тис. грн.	1 991 693	2 443 238	1 956 623	2 749 807

За результатами прогнозу можна очікувати зростання страхових премій на 368408 тис. грн, а страхових резервів на 793184 тис. грн. Згідно з таким прогнозом можна зробити висновки, що компанією ведеться правильна послідовна політика щодо збільшення страхових резервів та нарощення страхових премій за рахунок розширення асортименту страхових послуг компанії та збільшення клієнтської бази.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження стосовно формування страхових резервів страхової компанії, дає змогу зробити наступні висновки відповідно до поставленої в роботі мети та завдань.

1. Розкрито сутність та призначення страхових резервів. Страхові резерви – це основна складова фінансових ресурсів страховика. Джерелом утворення страхових резервів є частина страхових платежів, а саме, незароблена частина нетто-премій.

Створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, є однією з найважливіших умов забезпечення платоспроможності страховиків. Страховик зобов'язаний формувати технічні резерви за всіма зобов'язаннями за договорами страхування (перестраховування), проводити оцінювання розміру сформованих технічних резервів та застосованих методів, а також припущень для їх розрахунку, у тому числі з використанням статистичних даних, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ. Формування страхових резервів являє собою метод розподілу грошових коштів, який дає можливість відокремити певну частину коштів страховика від його доходів з метою надання цій частині цільового призначення.

2. Вивчено склад страхових резервів. Види технічних резервів, порядок та вимоги до їх розрахунку, вимоги до припущень, на яких базується розрахунок технічних резервів, методи оцінювання припущень встановлюються нормативно-правовими актами НБУ.

Технічні резерви для оцінки платоспроможності відображають суму грошових коштів, яку страховик мав би сплатити для передачі всіх зобов'язань

за договорами страхування (перестраховання) іншому (умовно приймаючому) страховику.

Страховик зобов'язаний формувати і вести облік таких технічних резервів: 1) резерв премій; 2) резерв збитків, який включає: резерв заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі; резерв збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі; маржу ризику у резерві збитків.

3. Надано загальну характеристику ПрАТ «СК «АРКС»» та проаналізовано основні показники фінансово-господарської діяльності страхової компанії. Приватне акціонерне товариство страхова компанія «АРКС» – це небанківська фінансова установа, яка успішно здійснює свою діяльність на страховому ринку України в сегменті non-life страхування. Компанія надає страхові послуги фізичним та юридичним особам, а також іноземним. Компанія пропонує страхувальникам велику кількість страхових продуктів і послуг за напрямами майнового, особистого страхування та страхування відповідальності, а також постійно працює над впровадженням нових страхових продуктів згідно з чинним законодавством України.

ПрАТ «СК «АРКС»» займає лідируючі позиції на страховому ринку за підписаними преміями, власним капіталом, чистими заробленими страховими преміями. Аналіз структури страхового портфеля показав, що автомобільне страхування (КАСКО, автоцивілка, зелена картка) становить найбільшу частку в страховому портфелі – 53%. На другому місці у страховому портфелі за питомою вагою – медичне страхування, його частка становить 14%. Страхування майна займає 12%, а інші види страхування складають 9% в страховому портфелі.

Щодо структури інвестиційного портфеля, то його основною складовою інвестиційного портфеля компанії є державні цінні папери, їх обсяг складає 84%, депозити займають 12%, а поточні рахунки складають лише 4%.

Аналіз фінансових результатів на основі фінансової звітності компанії засвідчив, що чистий фінансовий результат за всі роки аналізу, хоча і має тенденцію до зменшення, є позитивним, що стало можливим завдяки значному обсягу інших фінансових та інших доходів та доходам від участі в капіталі.

3. Проведено аналіз формування страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»». Протягом досліджуваного періоду страхові резерви ПрАТ «СК «АРКС»» зросли у 2022 році порівняно з 2021 роком на 22,67%, проте зменшились у 2023 році на 19,92% та загалом за три роки на 1,76%. Складовими страхових резервів є резерв незароблених премій, резерв збитків та інші резерви. Найбільшу питому вагу становить резерв незароблених премій, який у 2021 р. становив 84,82% , а у 2022 р. – 57,23% в загальній сумі страхових резервів. Резерв збитків або резерв належних виплат становив 15,18% та 42,77% у 2021 р. та 2022 р. відповідно. Щодо обсягів цих резервів у 2023 р., то вони не відображені у фінансовій звітності у зв'язку з переходом компанії на звітування за новим стандартом бухгалтерського обліку МСФЗ 17 «Страхові контракти», що мало значний вплив на розкриття у фінансовій звітності.

Оцінка страхових зобов'язань компанії показала, що ПрАТ «СК «АРКС»» готова відповідати за взятими на себе зобов'язаннями, адже показники співвідношення страхових резервів та нетто-премій є високими та перевищують нормативне значення, яке становить $> 50\%$.

Аналіз резерву незароблених премій за строками погашення (відповідно до строків закінчення договорів страхування) засвідчив, що найбільший обсяг коштів резерву незароблених премій за строками погашення припадає на термін від 3-х до 12-ти місяців як у 2021 р., так і у 2022 р. По термінах до запитання та до 1-го місяця більший обсяг коштів спостерігаємо у 2022 р., від 1-го до 3-х місяців – у 2021 р., від 12-ти місяців до 5-ти років – у 2021 р. та понад 5 років – також у 2021 р. Тобто, можна зробити висновок, що більша частина договорів є короткостроковими терміном до одного року.

4. Проведено аналіз фінансового стану страховика. Визначено, що показники ліквідності страховика значно перевищують рекомендовані значення, що свідчить про високу платоспроможність страховика у звітних періодах. Умови ліквідності балансу в більшій мірі дотримано, хоча спостерігається часткове порушення.

Аналіз фінансової стійкості підтвердив, що компанія є фінансово стійкою: у 2021 році компанія мала тип нормальної фінансовій стійкості, у 2022-2023 рр. – абсолютної.

Аналіз рентабельності дає підстави зробити висновки, що компанія є рентабельною, хоча має тенденцією до зменшення показників рентабельності у 2022 році порівняно з 2021, але зростання у 2023 році порівняно з 2022 р.

5. Вивчено зарубіжний досвід формування страхових резервів страховими компаніями. Згідно з міжнародним досвідом розрахунку розміру страхових резервів вони формуються за рахунок страхових премій з урахуванням наявності у страховому портфелі страховика видів страхування та терміну дії договору страхування. Методика розрахунку страхових резервів визначається залежно від виду та строку дії договору страхування.

У практиці країн із розвинутою економікою до складу технічних резервів відносять різноманітні фонди, які можна класифікувати як резерви премій, резерви збитків і специфічні (або вільні) резерви. Так, специфічні форми резервів можуть мати різноманітні форми, одними з яких є: резерв на випадок катастроф, резерв на випадок погіршення дохідності, актуарний резерв, резерв попереджувальних заходів тощо. Однак найбільш широко використовуються резерви незаробленої премії і збитків.

6. Запропоновано заходи щодо збільшення страхових резервів ПрАТ «СК «АРКС»», а саме, впровадження нового виду страхового продукту – страхування майна юридичних осіб з покриттям від воєнних ризиків. Враховуючи темпи росту страхових премій, страхових виплат та страхових

резервів та впровадження нового виду страхового продукту, надано прогноз зростання надходжень страхових премій на 368408 тис. грн та, відповідно, збільшення обсягу страхових резервів на 793184 тис. грн.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Приказюк Н. В., Янковський Д. В. Підходи до формування технічних резервів страхових організацій: вітчизняні реалії та світові вимоги. *Проблеми економіки*. № 1, 2017. С. 351-356.
2. Про страхування: Закон України 1909-IX від 18.11.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20/ed20240419#Text>
3. Шірінян Л. В. Фінанси страхових організацій [Електронний ресурс]: конспект лекцій для здобувачів освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» денної та заочної форм навчання. К.: НУХТ, 2019. 106 с.
4. Положення про порядок формування страховиками технічних резервів. Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №203. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0203500-23#Text>
5. Офіційний сайт СК «АРКС». URL: <https://arx.com.ua/>
6. Самошкіна І. Д. Особливості формування резервів страхових компаній. *Гроші, фінанси та кредит*. 2016. № 11. С. 786–789.
7. Багацька К.В. Говорушко Т.А., Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: підручник. К., 2014. 320 с.
8. Конкурентоспроможність страхового ринку України в умовах активізації глобалізаційних процесів: колективна монографія [текст] / за матеріалами праць наукової групи і науковою редакцією д-ра екон. наук, проф. Л. В. Шірінян. К. : Видавництво Ліра-К, 2020. 404 с.
9. Кривицька О. Р. Ресурси страховика та страхові ресурси: теоретична полеміка чи практична несумісність. *Наукові записки. Серія «Економіка»*. Випуск 21. С. 228-232.

10. Лазоренко В.В., Аналіз методів оцінки фінансової стійкості підприємства готельного господарства. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*. Випуск 1 (13). 2018. С. 124-128.
11. Шірінян Л. В., Роганова Г.О. Фінансовий аудит як форма контролю і необхідна умова саморегулювання страховиків на ринку. *Фінансові послуги*. 2019. №4-5. С. 2-10.
12. Germany: Insurance sector supervision – technical note // IMF Working Paper. 2016 (June). URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16192.pdf>
13. VUSO – Клієнтський сервіс в умовах війни та підтримка ЗСУ. *Insurance TOP*. №1(97)2024, С. 14-15. URL: <https://forinsurer.com/files/file00750.pdf>
14. ARX збільшила страхові премії за 3М 2024 на 31% до 946 млн грн. *Форіншурер*. URL: <https://forinsurer.com/news/24/05/28/43837>

ДОДАТКИ

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"	Дата (рік, місяць, число)	2022 12 31	КОДИ	
Територія	Україна, м. Київ	за ЄНП	UA80000000000719633	Код ЄНП	30474912
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	Код КОПФГ	65.12
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД			
Середня кількість працівників	2 769				
Адреса, телефон	вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна		3911121		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
					V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

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

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

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

Керівник

Головний бухгалтер

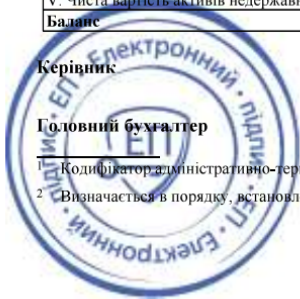
Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ЕП Перетяжко
Андрій ІвановичЕП Груба Інна
Іванівна

Перетяжко Андрій Іванович

Груба Інна Іванівна



Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2022	01	01
			20474912		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)			ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		
за Рік 2021 р.					
Форма № 2 Код за ДКУД			1801003		

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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



Продовження додатка 2

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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ЕП Перетяжко
Андрій Іванович

Перетяжко Андрій Іванович

ЕП Груба Інна
Іванівна

Груба Інна Іванівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
20474912		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	21	3
Цільового фінансування	3010	3 488	3 043
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1 631
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	10 499
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	40
Надходження від операційної оренди	3040	-	9
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 226 226	2 574 076
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	302 307	197 654
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(144 281)	(862 653)
Праці	3105	(246 838)	(206 372)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(54 528)	(45 920)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(218 763)	(203 778)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(147 951)	(144 147)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 815)	(705)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(68 997)	(58 926)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	2 158 894	1 058 162
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(505 585)	(75 232)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	203 153	334 838
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	779 809	473 462
необоротних активів	3205	397	445
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	196 842	104 317
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 404	96 839
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	953 440	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(944 258)	(1 000 231)
необоротних активів	3260	(28 046)	(20 153)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(1 830)	(111 550)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(992 201)	(229)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-34 443	-457 100
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	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 оренди	3365	(29 612)	(-)
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	-29 612	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	139 098	-122 262
Залишок коштів на початок року	3405	189 645	572 406
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(298)	19 960
Залишок коштів на кінець року	3415	328 445	470 104

Керівник

ЕП Перетяжко
Андрій Іванович

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Груба Інна
Іванівна

Груба Інна Іванівна



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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"	Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
Територія	Україна, м. Київ	за ЄДРПОУ	20474912		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	UA8000000000719633		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	2 760	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. Київ, 04070, Україна		391121		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

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

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

Пастів	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емсійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	139 906
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	774 797	1 290 268
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 154 772	1 692 149
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	27 840	20 554
Довгострокові забезпечення	1520	4 332	15 719
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4 332	15 749
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 991 693	2 443 238
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	302 269	1 044 914
резерв незароблених премій	1533	1 689 424	1 398 324
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 023 865	2 479 541
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	27 732	59 076
розрахунками з бюджетом	1620	39 032	27 518
у тому числі з податку на прибуток	1621	38 990	27 316
розрахунками зі страхування	1625	-	168
розрахунками з оплати праці	1630	351	107
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	109 698	203 145
Поточні забезпечення	1660	342 370	356 105
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	613	824
Усього за розділом III	1695	519 796	646 943
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів, вдержаного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 698 433	4 818 633

Керівник

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Груба Інна Іванівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за території територіальних громад

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ	КОДИ		
			2023	01	01
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2022 р.			20474912		
		Форма № 2 Код за ДКУД	1801003		

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

Продовження додатка 2

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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Перегляко Андрій Іванович

Груба Ірина Іванівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
20474912		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	21
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4 089	3 488
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	14 582	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	22 249	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	1	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2 704 843	3 226 226
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	190 781	302 307
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88 553)	(144 281)
Праці	3105	(296 316)	(246 838)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(65 450)	(54 528)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(293 375)	(218 763)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(214 600)	(147 951)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(40)	(1 815)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(78 735)	(68 997)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 706 093)	(2 158 894)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(164 096)	(505 585)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	322 663	203 153
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	787 556	779 809
необоротних активів	3205	404	397
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	202 115	196 842
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 513	1 404
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	488 080	953 440

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(787 910)	(944 258)
необоротних активів	3260	(100 603)	(28 046)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(1 355)	(1 830)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(370 142)	(992 201)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	219 658	-34 443
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	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 оренди	3365	(32 217)	(29 612)
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	-32 217	-29 612
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	510 104	139 098
Залишок коштів на початок року	3405	328 445	189 645
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	70 193	(298)
Залишок коштів на кінець року	3415	908 742	328 445

Керівник

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Груба Інна Іванівна



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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"	Дата (рік, місяць, день)	31 грудня 2023	КОДИ	
Територія	Україна, м.Київ	за ЄДРПОУ	1801001	ДІАГРАМА	
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	УА80000000000719633	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників	2 786				
Адреса, телефон	вулиця Іллінська, буд. 8, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04070, Україна		3911121		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	114 585	149 822
первісна вартість	1001	167 221	217 723
накопичена амортизація	1002	52 636	67 901
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	64 595	82 522
первісна вартість	1011	201 513	205 905
знос	1012	136 918	123 383
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	360 325	1 214 305
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 220	1 939
Відстрочені податкові активи	1045	49 893	9 976
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	131 033	226 080
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	722 651	1 684 644
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	750	908
виробничі запаси	1101	750	908
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	17 226	8 817
з бюджетом	1135	2 531	2 409
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	2 278
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 341	5 784
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	69 017	104 156
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 381 557	1 745 446
Гроші та їх еквіваленти	1165	908 742	196 329
готівка	1166	10	6
рахунки в банках	1167	908 732	196 323
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	671 492	686 739
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	671 492	686 739
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 056 656	2 750 588
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 779 307	4 435 232

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	261 975	261 975
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	118 000	118 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 392 214	1 800 525
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 772 189	2 180 500
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20 554	29 366
Довгострокові забезпечення	1520	15 749	41 128
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	15 749	41 128
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 730 752	1 956 623
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	1 730 752	1 956 623
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 767 055	2 027 117
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	59 076	26 807
розрахунками з бюджетом	1620	3 579	15 020
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 189	15 020
розрахунками зі страхування	1625	89	-
розрахунками з оплати праці	1630	106	38
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	37 351	38 091
Поточні забезпечення	1660	139 038	147 521
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	824	138
Усього за розділом III	1695	240 063	227 615
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 779 307	4 435 232

Керівник

Головний бухгалтер

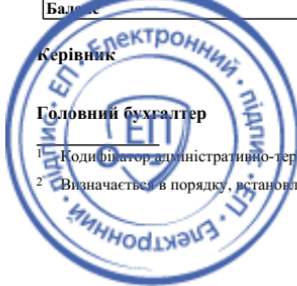
Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ЕП Перетяжко
Андрій ІвановичЕП Груба Інна
Іванівна

Перетяжко Андрій Іванович

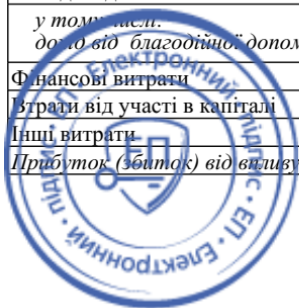
Груба Інна Іванівна



Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2024	01	01
			20474912		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2023 р.			ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		
Форма № 2 Код за ДКУД			1801003		

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	3 352 601	3 054 570
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1 382 682	1 029 275
Валовий:			
прибуток	2090	1 969 919	2 025 295
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 917	73 070
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 182 635)	(1 071 393)
Інші операційні витрати	2180	(639 413)	(620 124)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	156 788	406 848
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	373 256	232 132
Інші доходи	2240	131 432	217 250
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(57 500)	(29 337)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(56 717)	(153 366)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	547 259	673 527
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(138 948)	(121 058)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	408 311	552 469
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	408 311	552 469

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11 367	8 702
Витрати на оплату праці	2505	426 679	373 643
Відрахування на соціальні заходи	2510	65 175	64 407
Амортизація	2515	39 105	43 796
Інші операційні витрати	2520	2 585 011	2 766 561
Разом	2550	3 127 337	3 257 109

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

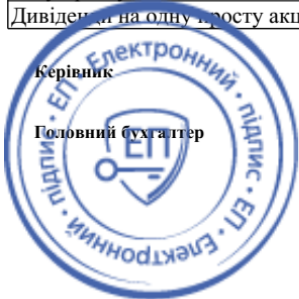
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Перетяжко
Андрій ІвановичЕП Груба Інна
Іванівна

Перетяжко Андрій Іванович

Груба Інна Іванівна



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
20474912		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	2	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2 559	4 089
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 834	14 582
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	25 068	22 249
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	1
Надходження від операційної оренди	3040	1	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 559 887	2 704 843
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	340 349	190 781
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(369 869)	(88 553)
Праці	3105	(339 103)	(296 316)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(72 260)	(65 450)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(284 829)	(293 375)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(194 061)	(214 600)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(40)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(90 768)	(78 735)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	2 294 699	1 706 093
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(427 769)	(164 096)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	141 175	322 663
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 700 182	787 556
необоротних активів	3205	6 624	404
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	299 923	202 115
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	2 173	1 513
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	688 997	488 080

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(2 621 402)	(787 910)
необоротних активів	3260	(97 019)	(100 603)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(80)	(1 355)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(835 565)	(370 142)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-856 167	219 658
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	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 оренди	3365	(-)	(32 217)
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	-	-32 217
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-714 992	510 104
Залишок коштів на початок року	3405	908 742	328 445
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 579	70 193
Залишок коштів на кінець року	3415	196 329	908 742

Керівник

ЕП Перетяжко
Андрій Іванович

Перетяжко Андрій Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Груба Інна
Іванівна

Груба Інна Іванівна

