

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

«До захисту в ЕК»  
 Директор інституту

«До захисту допущено»  
 Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ О.О. Шеремет

\_\_\_\_\_ Л.В. Шірінян

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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: Особливості організації фінансів страхової компанії

Виконав: здобувач 4 курсу, групи 14а Дем'янчук Світлана Юріївна  
(прізвище та ініціали)

Керівник Арич Михайло Іванович  
(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_

(підпис)

Рецензент \_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_

(підпис)

Засвідчую, що в цій кваліфікаційній роботі немає запозичень із праць інших авторів без відповідних посилань.

Здобувач \_\_\_\_\_  
(підпис)

Київ – 2020 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»

(код і назва)

Освітньо-професійна програма Фінанси, банківська справа та страхування

### ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року

## З А В Д А Н Н Я

### НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧА

Дем'янчук Світлана Юріївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) Особливості організації фінансів страхової компанії

керівник проекту (роботи) Арич М.І., к.е.н., доц.

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

затверджені наказом вищого навчального закладу від «10» лютого 2020 № 109-КС

2. Строк подання студентом проекту (роботи) 02 червня 2020 р.

3. Вихідні дані до проекту (роботи) статті, підручники, навчальні посібники, звітність по підприємству, монографії, нормативно-правові акти, електронні ресурси

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Розділ 1. Теоритичні аспекти організації фінансів страхової компанії  
Розділ 2. Комплексна оцінка фінансового стану ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»  
Розділ 3. Шляхи удосконалення організації фінансів страхової компанії

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) табл. 1.1. Доходи страхової компанії; табл. 2.4. Динаміка доходів страхової компанії «УНІКА» за 2017-2019 рр.; табл. 2.10. Аналіз фінансової стійкості ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА» за 2017-2019 рр.; табл. 2.12. Аналіз ліквідності та платоспроможності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА», 2017-2019 роки; табл. 3.3. Прогнозування руху коштів у результаті інвестиційної діяльності страхової

компанії «УНІКА»; табл. 3.11. Прогноз показників фінансової діяльності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»; табл. 3.12. Тарифи факторингу, що пропонуються фінансовими установами України

#### 6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
<b>I</b>	Арич М.І.		
<b>II</b>	Арич М.І.		
<b>III</b>	Арич М.І.		

7. Дата видачі завдання 10 лютого 2020 року

### КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1	Вибір теми, написання заяви і узгодження плану кваліфікаційної роботи з керівником	10.02.2020	
2	Робота над 1-м розділом та перевірка керівником	до 26.04.2020	
3	Робота над 2-м розділом та перевірка керівником	до 17.05.2020	
4	Робота над 3-м розділом та перевірка керівником	до 31.05.2020	
5	Оформлення остатнього варіанту роботи: анотація, вступ, література та підпис керівником для проходження попереднього захисту	до 02.06.2020	
6	Підпис готової роботи завідувачем кафедри	12.06.2020	

Здобувач

Дем'янчук С.Ю.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи

Арич М.І.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

## АНОТАЦІЯ

### **Дем'янчук С. Ю. «Особливості організації фінансів страхової компанії»**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», Національний університет харчових технологій, Київ, 2020.

Кваліфікаційна робота присвячена визначенню теоретичних, методичних та практичних аспектів організації фінансів страхової компанії.

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

У вступі обґрунтовано актуальність теми та сформульовано завдання дослідження.

У першому розділі розкрито сутність діяльності страхової компанії як специфічної фінансової установи, особливості організації фінансів страхової компанії, фінансові ресурси та специфіка формування капіталу страхової компанії.

Другий розділ присвячено аналізу фінансово-економічної діяльності ПрАТ СК «УНІКА» та оцінці її фінансової діяльності.

У третьому розділі обґрунтовано напрями розвитку (удосконалення) інвестиційної та фінансової діяльності страхової компанії, висвітлено шляхи покращення фінансового стану та підвищення ефективності державного регулювання.

**Ключові слова:** страхування, страхова компанія, організація фінансів, фінансовий стан, доходи та витрати страховика, капітал страхової компанії.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>6</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.....</b>	<b>9</b>
1.1. Сутність діяльності страхової компанії як специфічної фінансової установи.....	9
1.2. Особливості організації фінансів страхової компанії.....	18
1.3. Фінансові ресурси та специфіка формування капіталу страхової компанії.....	20
<b>РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»».....</b>	<b>25</b>
2.1. Характеристика діяльності та органи управління страхової компанії «УНІКА» .....	25
2.2. Склад та структура доходів та витрат страхової компанії .....	31
2.3. Оцінка фінансового стану страхової компанії «УНІКА» .....	34
<b>РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ .....</b>	<b>43</b>
3.1. Підвищення ефективності державного регулювання діяльності страхових компаній.....	43
3.2. Удосконалення інвестиційної та фінансової діяльності страховика .....	46
3.3. Шляхи покращення фінансового стану страхової компанії «УНІКА».....	56
<b>ВИСНОВКИ .....</b>	<b>66</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....</b>	<b>70</b>
<b>ДОДАТКИ</b>	

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Страхування є важливою сферою економіки, яка надає населенню та підприємствам страховий захист, а також утворює інвестиційні ресурси для розвитку економіки. Страхування виступає необхідним та важливим фінансовим інструментом, що задовольняє соціально-економічну стабільність і безпеку, захист майнових інтересів громадян та організацій, тощо.

Страхові компанії виконують три види діяльності: операційну або страхову, яка є основною, фінансову (пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, діяльність, що зумовлює зміни у розмірі капіталу) та інвестиційну (придбання і реалізацію довгострокових резервів, які фігурують у вигляді грошових коштів та, які не є їх відповідниками). Основною діяльністю страхових компаній є надання страхових послуг громадянам та юридичним особам у разі настання страхових випадків, визначених договорами страхування.

Страхові компанії за свою діяльність отримують певні надходження, які необхідні для їх існування. Такі надходження страховиків включають: страхові премії, прибуток від реалізації вільних коштів компанії та коштів страхових резервів.

Управління ресурсами дозволяє вчасно виявляти зміни зовнішнього та внутрішнього стану страховика, задовольняти стабільність, платоспроможність та фінансову стійкість страхової компанії.

За допомогою страхових надходжень, страхові компанії здійснюють свою діяльність; сплачують страхове відшкодування; формують страхові резерви; задовольняють критерії, які впроваджує держава; вільні кошти страховики можуть використовувати для інвестування, тощо. Забезпечення грошових надходжень є найважливішою сферою діяльності не тільки страховиків, але і всіх суб'єктів підприємництва.

Питанням організації фінансів страхових компаній присвячені роботи

таких українських вчених, як Базилевич В.Д. [5], Вовчак О.Д. [7], Гаманкова О.О. [8-9], Говорушко Т. [11], Мельник О.І. [22], Семенова Г.А. [26], Ткаченко Н. В. [28], Нагайчук Н. Г. [30], Шірінян Л. В. [31], Шуляк О.В. [32], Яворська Т. В. [34]. Проте питання залишається актуальним донині тому потребує поглибленого вивчення.

**Метою дослідження** є вивчення особливостей організації фінансів страхової компанії, а також визначення шляхів удосконалення та підвищення ефективності діяльності страховика.

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

- визначити сутність діяльності страхової компанії як специфічної фінансової установи;
- вивчити особливості організації фінансів страховика;
- охарактеризувати фінансові ресурси та специфіку формування капіталу страхової компанії;
- охарактеризувати компанію ПрАТ «СК «УНІКА»;
- проаналізувати склад та структуру доходів та витрат страхової компанії «УНІКА»;
- провести оцінку фінансового стану ПрАТ «СК «УНІКА»;
- дослідити шляхи підвищення ефективності державного регулювання діяльності страхових компаній;
- охарактеризувати шляхи удосконалення інвестиційної та фінансової діяльності страховика;
- дослідити шляхи покращення фінансового стану страхової компанії «УНІКА».

**Об'єктом дослідження** є фінанси страхової компанії.

**Предмет дослідження** є теоретичні, методичні та практичні аспекти організації фінансів страхової компанії.

**Методи дослідження.** Для вирішення поставлених у роботі завдань були використані загальні методи наукового пізнання. Зокрема:

- економічний аналіз – під час вивчення закономірностей і

тенденцій розвитку економічних процесів страхової компанії;

- синтез – узагальнення даних (використання середніх величин, припущення);
- порівняння – під час співставлення даних за різні роки та при запозичення досвіду закордонних страхових компаній;
- аналогія – пошук спільних рис деяких аспектів діяльності компанії;
- узагальнення – при формулюванні висновків;
- економіко-математичний та економіко-статистичний методи – при визначенні показників фінансового стану компанії;
- коефіцієнти – під час аналізу стійкості, ліквідності компанії тощо.

**Інформаційну базу** дослідження становили Закони України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», «Про господарські товариства», та інші нормативно-правові акти, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення страхової діяльності; наукові статті, підручники, фінансова звітність ПрАТ «СК «УНІКА» за 2017-2019 роки.

## РОЗДІЛ 1

# ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

### **1.1. Сутність діяльності страхової компанії як специфічної фінансової установи**

З поступовим розвитком ринкових відносин в світі виникала потреба в створенні, а в сучасному світі, удосконаленні ринку страхових послуг, який зумовлює впровадження специфічної послуги, такої як страховий захист. Страхові послуги допомагають мінімізувати ризики (здебільшого втрати) будь-яких суб'єктів підприємництва [20, с. 136]. Розглядаючи термін «страхування» різні науковці мають різні думки, але одну суть. Наприклад, у підручнику «Страхування» редакції Базелевича В.Д., термін «страхування» визначається як «господарська організація, яка ліквідує чи зменшує шкідливі наслідки окремих непередбачуваних подій, що впливають на стан майна окремої особи шляхом розподілу їх на ряд випадків, котрим загрожує однорідна небезпека, причому в дійсності не наступила» [5, с. 1001]. Страховий ринок існує для задовільнення всіх аспектів страхування.

Страховий ринок має на меті акумулювання та розподіл коштів спрямованих на мінімізування ризиків фізичних або юридичних осіб. Страховий ринок забезпечує взаємовідносини страховика та страхувальника для задовільнення їх потреб.

На даному етапі розвитку, згідно великої кількості страхових компаній, що здійснюють свою діяльність, страховий ринок потребує втручання держави або інших недержавних інститутів нагляду за діяльністю, які зможуть здійснювати контроль та захист інтересів обох сторін. Держава встановлює ліміти та обмеження, наприклад, мінімальний розмір статутного капіталу страхових компаній, нагляд за фінансовою звітністю, стимули для

розвитку цього сегменту ринку тощо [30, с. 356].

Страхові компанії – це юридичні особи, що виконують багато різних функцій. Головною метою кожного фінансового суб'єкта є отримання прибутку і страхові компанії не є виключенням, за рахунок різних юридичних (підприємств, установ, організацій) та фізичних осіб формують цільові фонди грошових коштів та здійснюють виплати при настанні певних страхових випадків, які обумовлені в договорі страхування [28, с. 43]. Об'єктом страхування можуть бути: майно (збитки отримані від стихійних лих, при настанні різних подій, грабіжках тощо, якщо це прописано в договорі страхування), життя (дожиття чи до смерті, втрата працездатності тощо) чи відповідальність. Здебільшого для страхових компаній більшість вчених виокремлюють три види діяльності страхової компанії, це операційна (страхова), фінансова та інвестиційна. Операційна або страхова діяльність виступає головною сферою функціонування страхової компанії, але в сучасних умовах існування, все більше уваги страховики приділяють і іншим видам діяльності, перш за все інвестиційній [34, с. 54].

Багато різних економічних словників мають своє визначення відносно термінів «страхова компанія» та «страхова корпорація». Наприклад, якщо брати до уваги українську економічну літературу, то термін «страхова компанія» визначається як «офіційно створений суб'єкт підприємницької діяльності, який здебільшого створюється у формі акціонерного, повного чи товариства з обмеженою відповідальністю, яка виконує ліцензовану діяльність згідно законодавства» [7, с. 381]. Термін «страхова корпорація», відповідно до словника страхових термінів, що зазначений в кінці різних економічних матеріалів (підручників, монографій тощо), визначається як «юридична особа (страховик), засновниками та акціонерами якої можуть бути виключно страховики [15, с. 107]. Страхові корпорації створюється з метою концентрації капіталів страховиків – учасників корпорації, підвищення їх загальної ліквідності та платоспроможності, а також забезпечення координації та нагляду за їхньою діяльністю» [7, с. 381].

Страхові послуги, що надає страховик визначають відносно видів страхування. Насамперед, існують обов'язкові та добровільні види страхування. Відповідно до Статті 7 Закону України «Про страхування» [17], до обов'язкових видів страхування відносять:

- медичне страхування;
- особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;
- страхування спортсменів вищих категорій;
- страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини;
- страхування осіб, професія яких є ризиковою;
- відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;
- страхування відповідальності автотранспортних засобів;
- страхування річкового, морського транспорту, тощо [17].

Відносно такої різноманітності видів страхування виникає потреба їх розподілу на «life» або «non-life» [27, с. 198].

Страхові послуги, що пов'язані зі страхуванням життя поєднують в собі страхування на випадок смерті, дожиття до закінчення договору страхування та втрату працездатності.

Відповідальність страховика за наслідки нещасних випадків сприяє збільшенню страхового тарифу. Виплати, які були пов'язані із наслідками нещасного випадку під час дії договору, не впливають на розмір обумовленої страхової суми, яка виплачується при дожитті застрахованою особою до закінчення дії договору [1, с. 353].

Також цей вид страхування має багато обмежень, таких як обмеження укладання договору особам, які є старшими за певний вік (здебільшого особи, яким є 72 років) або особам, що при закінченні договору будуть

старші за певний вік (більшість компаній встановлюють ліміт в 75 років) [21, с. 221].

В Україні, найбільш популярними страховими компаніями, які займаються страхуванням життя є ТАС, UNIQA, PZU, АСКА, Forte, Граве Україна, MetLife, ARX life, Княжа, Інго Україна, Грінвуд, КД життя [3, с. 17]. Ці страхові компанії пропонують своїм клієнтам різні програми страхування життя, які страхують в таких напрямках:

- смерть в результаті нещасного випадку / хвороби;
- постійна повна або часткова втрата працездатності (інвалідність 1-2 групи) в результаті нещасного випадку / хвороби;
- постійна часткова втрата працездатності (інвалідність 3 групи) в результаті нещасного випадку;
- тілесні ушкодження в результаті нещасного випадку;
- критичні захворювання [8, с. 149].

Але страхові компанії не хочуть створювати собі додаткові ризики, тому для складання договору зі страхування життя в більшості випадків потрібно надати відповідні довідки про стан здоров'я. Для страхової виплати також існують виключення, наприклад, страхова компанія «УНІКА Життя» може відмовити у виплаті страхової суми у випадках (якщо це не передбачено договором страхування) [23]:

- використання Застрахованою особою літального апарату (за винятком випадків, коли Застрахована особа була пасажиром літального апарату, який був допущений до здійснення польотів цивільної авіації, або пасажиром військового літаку);
- участі Застрахованої особи у перегонах (або тренуваннях до перегонів) на будь-якому сухопутному, повітряному або водному засобі пересування;
- зайняття Застрахованою особою екстримальними видами спорту на землі, у горах, у повітрі або на воді;
- довготривале перебування Застрахованої особи у кліматично

небезпечних регіонах, поїздок до регіонів з нестабільною політичною ситуацією, у тому числі, в якості члена наукових або інших експедицій;

- самогубство або наслідки замаху на самогубство не вважаються

Страховим випадком до трьох років після укладення Договору страхування;

Також деякі страховики відмовляються скласти догориб страхування життя з особою, яка має хвороби:

- будь-який неінвазивний рак;
- злоякісна пухлина, виявлена у першій стадії;
- будь-який рак шкіри, крім інвазивної злоякісної меланоми;
- рак передміхурової залози I (Ia, Ib, Ic) ступеню;
- пухлини за наявності будь-якого вірусу ВІЛ-інфекції [7, с. 74].

Страхові послуги, що не пов'язані зі страхуванням життя поділяються на страхування майна та відповідальності та включають:

- страхування рухомого та нерухомого майна громадян;
- страхування відповідальності громадян, які є власниками зброї;
- страхування відповідальності громадян, які є власниками

автотранспортного засобу [11, с. 107].

Все частіше страхові компанії виступають безпосередніми інвесторами. Завдання кожного підприємства знайти найбільш вигідний та найприбутковіший шлях, з найменшими ризиками для вкладання тимчасово вільних коштів. Інвестиційна діяльність має сильний вплив на фінансовий стан страхових компаній, насамперед, платоспроможність страхової компанії може сильно залежати від правильно обраної інвестиційної політики компанії. Це робить операції з інвестування необхідною умовою функціонування страхових компаній. У розвинутих країнах світу, страхові компанії за обсягом інвестицій перевищують інвестиційні вклади банків та інвестиційних фондів. Для прикладу, прибуток від інвестицій у зарубіжних страхових компаніях становить у середньому 20–30% від загального доходу, а в Україні – 2–3% [27, с. 219].

До доходів від інвестиційної та фінансової діяльності прив'язують

дохід від операцій, що включають в собі реалізацію вільних ресурсів. Вони формуються за рахунок інвестування коштів страхових резервів і власних вільних засобів. Але насамперед, потрібно зазначити, що тимчасово вільними коштами страхових компаній виступають страхові платежі, премії тощо, і тому, страхова компанія обмежена в кількості коштів і в термінах інвестування [6, с. 98].

Проаналізувавши діяльність страховиків, можна зробити висновок, що все-таки більшість вітчизняних страховиків (майже 53%) віддають перевагу заробляти кошти безпосередньо на страхових операціях, а решта (47%) – основним видом прибутку вважає інвестиційну діяльність. Представники компаній, що займаються ризиковими видами діяльності (64,3%), наполягають на необхідності проведення лише страхової діяльності.

Страхові компанії України в інвестиційній сфері діють не дуже активно. Це зумовлено низкою причин, зокрема:

- в Україні немає досконалої нормативно-правової бази у сфері страхування та не відповідає європейським стандартам;
- низький рівень капіталізації;
- недостатній рівень фінансових ресурсів, що швидко обмінюються на грошові кошти, що гальмує ефективність впровадження результативної інвестиційної політики [14, с. 221].

Інвестиційна діяльність в українських страхових компаніях тільки починає розвиватися. На нашу думку, у майбутньому це призведе до того, що страхові компанії набудуть якостей потужних інвесторів.

Фінансова діяльність – це діяльність, пов'язана із формуванням, розміщенням і використанням власного капіталу, залученням і використанням вільних коштів, сплатою відсотків за позичками, отриманням відсотків за депозитами, дивідендів, відповідно до норм Господарського кодексу України [33, с. 83]. При фінансовій діяльності, страхова компанія виступає фінансовим посередником (наприклад: лізинг, оренда тощо). Ця сфера діяльності не така прибуткова, як страхова чи інвестиційна, але має

своє місце в життєдіяльності компанії.

Доходи страхової компанії мають суперечний характер діяльності, що обумовлюється здійсненням її в ролі страховика (страхової діяльності) та інвестора (інвестиційна діяльність) (табл 1.1), тобто страховик інвестує та розміщує тимчасово вільні кошти для отримання доходу [9, с. 87].

*Таблиця 1.1*

### Доходи страхової компанії

<b>Страхова діяльність</b>	<b>Інвестиційна діяльність</b>	<b>Фінансова діяльність</b>
Страхові премії; Комісійні винагороди; Частки від страхових сум та страхових відшкодувань; Кошти, що надходять з страхових фондів та резервів.	Доходи від розміщення страхових резервів та тимчасово вільних коштів; Доходи фінансових інвестицій; Доходи від реальних інвестицій	Доходи у результаті змін у власному капіталі Доходи у результаті змін у залученому та позиковому капіталі

Відповідно до табл. 1.1, доходи страхових компаній поділяються на три групи:

1. Перша група доходів – це доходи від основної (страхової) діяльності. В цю групу відносяться всі доходи отримані від здійснення страхування та перестрахування. Наприклад, до доходів від страхової діяльності можна віднести страхові премії, комісійні та брокерські винагороди (коли страхова компанія виступає посередником), також, сюди відносять відшкодування частини збитків за ризиками, що були передані на перестрахування [7, с. 107].

2. До другої групи доходів страхової компанії відносять доходи пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльностями. В цю групу входять доходи, які формуються за рахунок вкладання тимчасово вільних коштів в різні проекти. Здебільшого, сама страхова компанія вирішує який відсоток своєї діяльності буде припадати на інвестиційну та фінансову.

3. Третя група – це доходи від іншої діяльності, тобто, які не можна охарактеризувати як від страхової, інвестиційної чи фінансової діяльності,

сюди можна віднести доходи від господарської діяльності та надзвичайні події. До цієї групи входять такі доходи:

- 1) суми %, нарахованих на рахунки депо премій;
- 2) суми одержані у порядку регресу після виконання страховиком своїх зобов'язань по страхових виплатах;
- 3) дохід від реалізації основних фондів, матеріальних цінностей і інших активів;
- 4) доходи від здачі в оренду майна страховика;
- 5) суми повернення страхових резервів, що зменшують розмір страхових резервів в результаті їх перерахунку;
- 6) оплата споживачами консультаційних послуг, навчання, що надаються страховиком [7, с. 202].

Витрати страхової компанії також мають суперечливий або двоїстий характер і подібні до характеристики доходу страхової діяльності. Тобто, як і дохід страхової діяльності, витрати пов'язані зі страховою (страховими операціями) чи фінансово-інвестиційною діяльністю [27, с. 305].

Витрати на страхову діяльність (страхові операції) займають значну частку всіх витрат, зазвичай це більше 60% загального обсягу. Цю групу витрат можна класифікувати в три підгрупи:

- 1) розрахунок з клієнтами з приводу зобов'язань компанії (страхові суми та відшкодування);
- 2) витрати пов'язані з складанням та проведенням в дію страхових договорів;
- 3) платежі, що пов'язуються з утриманням будівлі, офісів, виплата зарплатні тощо [6, с. 130].

Більшою мірою витрати страхових відшкодувань мають найбільше значення для страховика тому, що пов'язані безпосередньо з основною діяльністю компанії. Витрати на здійснення страхування та перестраховання можна поділити на:

- 1) постійні та змінні;

- 2) залежні та незалежні;
- 3) загальні та часткові.

Другу та третю групу витрат можна охарактеризувати спільним родом діяльності, як витрати на ведення справи. Вони є основним елементом навантаження як складової частини страхового тарифу і мають свої специфічні особливості.

До специфічних рис можна віднести їх поділ на аквізиційні, інкасаційні, ліквідаційні витрати [7, с. 211].

Також, як у всіх компаній, які виконують інвестиційну та фінансову діяльність, страхові компанії можуть мати витрати пов'язані з управління активами (інвестуванням та розміщенням коштів). До таких витрат можна віднести витрати на оплату послуг фінансово-кредитних установ тощо.

На українському страховому ринку ще виділяють специфічні витрати. Відповідно до Закону України «Про страхування», витрати страховика включають [17]:

- виплати страхових сум та страхових відшкодувань;
- відрахування в централізовані страхові резервні фонди;
- витрати на проведення страхування;
- затрати, що додаються до вартості послуги.

Підсумовуючи всю отриману інформацію, можна зробити висновок, що страхові компанії виникли давно із-за потреби мінімізування ризиків, це економічні установи, що забезпечують захист суспільства при виникненні загрозливих ситуацій, нещасних випадків тощо. Ці специфічні страхові установи відрізняються від інших суб'єктів підприємництва тим, що спочатку нагромаджують свої фонди, а при настанні страхового випадку надають свої послуги у вигляді страхових відшкодувань.

Основною сферою діяльності страховика є страхова або перестрахова діяльність, але все більше набуває популярності інвестиційна діяльність як один з основних способів отримання прибутку. Здебільшого це популярно в закордонних компаніях або у вітчизняних компаніях, що мають іноземний

капітал.

Через різні способи отримання прибутку та вкладання коштів доходи та витрати мають двозначний характер і визначаються відносно сфери діяльності звідки отриманий дохід або на що витрачено кошти.

Страхові компанії є специфічними фінансовими установами зі своїми особливостями організації та діяльності, але вони є невід'ємною частиною ринку фінансових послуг.

## **1.2. Особливості організації фінансів страхової компанії**

Страховий ринок – це система фінансово-економічних відносин, де головним об'єктом діяльності є страхова послуга [30, с. 567]. Особливості страхового ринку зумовлюють особливі умови організації фінансів страхових компаній.

Фінанси страхових організацій зумовлюють кругообіг грошових коштів з метою надання страхових послуг та пов'язані з рухом грошових потоків, капіталу, розподілом та застосуванням прибутку та валютних фондів страхових установ [20, с. 145].

Під організацією фінансів слід усвідомлювати організацію ведення грошовими перерозподільними взаємовідносинами між страховою фірмою і її контрагентами; управління рухом фінансових ресурсів страхової компанії, також рухом капіталу страховика з метою набуття стабільності на ринку, збільшити платоспроможність та надійність компанії [24, с. 291].

Особливості організації фінансів страхової компанії обумовлює собою управління її економічними потоками, що щільно пов'язане з наданням страхових послуг. Від істинності та безпомилковості організації залежить здатність актуального, доречного і цілковитого виконання зобов'язань за договорами страхування, а це, в свою чергу, впливає на його загальний фінансовий стан страхової компанії [7, с. 54].

Фінанси страхових компаній, як і загалом усіх суб'єктів господарювання, базуються на принципах. Ці принципи можуть різнитися або варіюватися від роду діяльності.

Загалом, в економічній літературі, принципи організації фінансів суб'єктів підприємництва поділяють на загальні та специфічні [5, с. 69]. До загальних принципів відносять:

- принцип плановості. Цей принцип характеризується розробленням стратегічного планування фінансів, здебільшого це планування витрат, розрахунки страхових тарифів, передбачення збитковості або прибутковості страховика;

- диверсифікація, характеризується розподілом фінансового ризику, зазвичай це реалізовується шляхом планування та формування інвестиційного портфеля;

- принцип раціональності використовується під час планування і здійснення витрат. Цей принцип ще можна назвати принципом оптимізації, тобто він характеризується використанням економіко-математичних методів управління фінансовим станом страхової компанії;

- принцип зв'язку полягає в тому що, основні показники фінансового стану компанії пов'язані, тобто зміна одного може привести до зміни інших;

- принцип оперативності фінансової діяльності зумовлює своєчасне реагування на ризики та загрозові ситуації;

- принцип маневреності зумовлюється проведенням гнучкої політики в сфері управління ресурсами страхової компанії;

- принцип фінансової стійкості і безпеки [5, с. 71].

Виокремлюють також специфічні принципи організації фінансів страхової компанії:

- створення цільового грошового фонду;

- замкнута розкладка можливих збитків між зацікавленими особами.

Цей принцип пов'язаний з попереднім і характеризується неможливістю забрати кошти учасникам, які вклали кошти в цільовий фонд;

- принцип солідарності;
- поворотність мобілізованих страхових премій;
- принцип перерозподілу страхових премій в часі і просторі. Принцип характеризується достатньою кількістю коштів в будь-який час для здійснення страхової діяльності;
- також виділяють принцип фінансової еквівалентності [34, с. 121].

За основу організації фінансів слід вважати страхові внески, які отриманні при здійсненні операцій страхування та перестраховування. Ця основа зумовлюється тим, що основною сферою діяльності страхової компанії є страхування (перестраховування) і основний дохід вони отримують саме з цього роду активності (страхові внески повинні покривати виконання зобов'язань страхової компанії, компанії повинні не тільки покривати витрати на ведення справи, але й намагатися отримати прибуток, що є метою усіх суб'єктів підприємництва) [30, с. 401].

Аналізуючи зазначене вище, можна зробити висновок, що страхові компанії мають відмінності від інших суб'єктів підприємництва. Існують принципи, які притаманні всім установам на фінансовому ринку (загальні), але страхові компанії мають певні специфічні принципи, що допомагають в подальшому життєвому процесі компанії, сприяють вирішенню загрозливих питань та отриманні прибутку.

### **1.3. Фінансові ресурси та специфіка формування капіталу страхової компанії.**

Важливим аспектом діяльності будь-якого підприємства, не тільки страхової компанії, є формування фінансів. Здебільшого це включає в собі два пункти – це формування власного капіталу та залучення страхових внесків [16].

Капітал страховика характеризує собою всі ресурси, які перебувають у

його розпорядженні. Капітал є головною складовою його діяльності і включає в себе сукупність власних, залучених чи позичених фінансових ресурсів (Рис. 1.1), які знаходяться у власності страховика і застосовуються для покриття витрат від здійснення діяльності [26, с. 75].



Рис. 1.1. Структура капіталу страхової компанії

Аналізуючи власний капітал підприємства, потрібно спочатку зазначити його складові. Власний капітал складається з:

- статутного капіталу;
- резервного фонду;
- нерозподіленого прибутку.

– також часом до власних грошових коштів відносять деякі фонди, зазвичай, це фонд споживання та фонд нагромадження [7, с. 156].

Джерелом формування коштів власного капіталу можуть виступати кошти, які надходять за рахунок внесків засновників та за рахунок одержаного прибутку. Зазвичай на законодавчому рівні встановлюється мінімальний розмір статутного капіталу страхових компаній. В Україні законодавчо встановлено з 17.05.2013 року, що відповідно законодавства мінімально-встановлена сума статутного капіталу для страхової компанії

встановить 1 млн євро і для компанії, що займається страхуванням життя, – 10 млн євро [17].

Другим важливим аспектом формування фінансів страхової компанії є страхові внески. Страхові внески сплачуються страхувальниками, їх розмір визначається за рахунок страхових тарифів, які визначені відносно різних видів страхування та різних об'єктів страхування. Страхові внески формують страховий фонд, який забезпечує страхову діяльність компанії, тобто, за його рахунок виплачуються зобов'язання клієнтам та загалом здійснюється страхова діяльність [5, с. 239].

Залучені та запозичені фінансові ресурси включають:

- довгострокові кредити комерційних банків;
- розміщення облігацій;
- лізинг;
- страхові резерви.

Страхова діяльність відрізняється від інших тим, що страховик спочатку отримує кошти за послугу, формує спеціальний фонд, а потім надає послугу використовуючи кошти з фонду і це зумовлює собою деяку специфіку організації фінансів та специфічні риси фінансових ресурсів.

Фінансові ресурси страхової компанії характеризують як грошові кошти цільового призначення, формування яких відбувається за рахунок страхової діяльності та призначенні для виконання зобов'язань компанії [5, с. 875].

Але враховуючи специфіку організації фінансів, яка спричиняє зміну в загальному визначенні фінансових ресурсів страховиків і виникнення їх специфічні риси, які притаманні для страхового сегменту ринку:

- рух грошових коштів зумовлюється настанням страхового випадку, тому витрати є непостійними і ризиковими;
- на відміну від інших сфер діяльності, в страховій – основна частина фінансових ресурсів являє собою спеціалізовані страхові фонди і резерви;
- фінансові ресурси призначаються перш за все на розширення

соціального захисту страхувальників;

– також фінансові ресурси страхових компаній більшою мірою являють собою залучені кошти. Їх перевага над власним капіталом пояснюється специфікою страхової діяльності. Але залучені кошти не належать страховику, вони лише тимчасово перебувають у розпорядженні страхової компанії і призначені для здійснення страхових виплат при настанні страхових випадків [9, с. 98].

Але в сучасному світі, страхові компанії також виконують інвестиційну та фінансову діяльність, і все більше компаній надають перевагу саме цим сферам своєї діяльності.

Проаналізувавши питання пріоритетності страхової та інвестиційної діяльності вітчизняних страхових компаній, визначено, що більшість вітчизняних страховиків (53%) вважає більш привабливою перспективою заробляти кошти на страхових операціях, а є такі, що віддають перевагу інвестиційному прибутку. Представники компаній, що займаються ризиковими видами діяльності (64,3%), зазначають на необхідності проведення лише страхової діяльності. Страхові компанії за участю іноземного та вітчизняного капіталу (75%) віддають перевагу страховій та інвестиційній діяльності, а решта – страховій. Водночас 58,4% усіх компаній за участю вітчизняного капіталу віддають перевагу страховій, а решта – страховій та інвестиційній діяльності [19].

Як для кожного підприємства будь-якої сфери діяльності, для страхових компаній головною метою є отримання прибутку. Основним джерелом отримання прибутку для страхової організації в більшості розвинутих країн є не збір страхових платежів, а саме, інвестиційна діяльність, яка проводиться шляхом вкладення частини тимчасово вільних коштів в різні проекти, комерційні угоди, цінні папери, державні короткострокові облігації та депозити і ін.

Аналізуючи вище зазначене, можна зробити висновок, що саме на етапі зародження відбувається державне регулювання фінансів страхової компанії,

а саме, регулювання розміру статутного капіталу. Але більшість фінансових ресурсів страхової компанії являють собою залучені кошти (страхові платежі). Страхові компанії активно інвестують тимчасово вільні кошти в різні напрямки діяльності.

## РОЗДІЛ 2

### КОМПЛЕКСНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ

#### ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»»

### 2.1. Характеристика діяльності та органи управління ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»»

Важливе місце в функціонуванні страхового ринку світу займає UNIQA Insurance Group (UNIQA), здебільшого дана компанія виконує свою діяльність на ринках Австрії, Центральної та Східної Європи, вона виконує свою діяльність в 18 країнах, налічує 38 компаній, де працюють понад 20 000 працівників та обслуговує більше 10 мільйонів клієнтів. Наприклад, в Австрії UNIQA займає 22% ринку, що робить її другою за величиною страховою групою в даній країні [32, с. 337]. В Україні компанія «УНІКА» має 5 % ринку згідно кількості полісів (Рис.2.1). Зважаючи на те, що в Україні функціонує 233 страхових компанії, то дана компанія не має абсолютну першість, але входить в першу п'ятірку фаворитів серед населення.

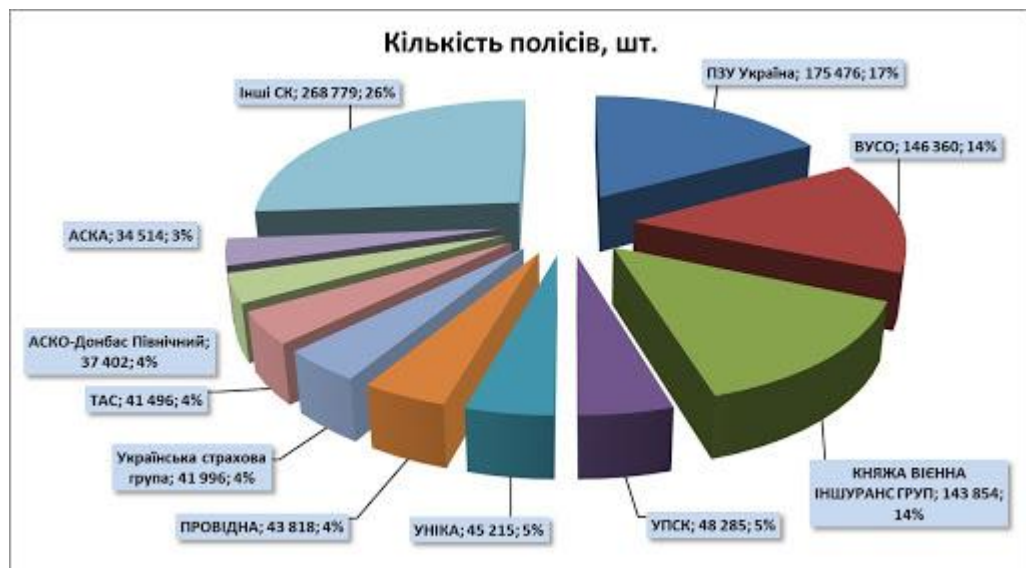


Рис. 2.1. Структура ринку страхових послуг за кількістю укладених договорів за 2019 рік

Страхова компанія «УНІКА» почала свою діяльність 10 лютого 1994 року, спочатку назва компанії була інша (ЗАТ «Страхова компанія «Кредо-Класик»), але з 2006 року дана компанія зацікавила своєю діяльністю австрійську групу UNIQA та долучилася до їх складу.

Сьогодні страхова група представлено двома страховими компаніями: «УНІКА» і «УНІКА Життя», головні офіси яких базуються в Києві (м. Київ, вул. Саксаганського 70 А). В Україні страхова компанія «УНІКА» представлена 26 регіональними дирекціями, 15 генеральними представництвами, 250 точками продажу [23].

ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»» має понад 29 ліцензій на здійснення страхової діяльності, компанія може страхувати більше 70 видів діяльності.

У 2006-2010 роках Компанія здійснила багато змін в своїй діяльності та почала стрімко розвиватися та просуватися по рейтингу страхових компаній України.

У результаті розвитку та участі в групі UNIQA, продукти якої повинні відповідати українським та європейським стандартам, які включають в собі високий рівень обізнаності працівників, якість наданих послуг та обслуговування, Збільшення різновидів страхових програм та створення розгалуженої системи філій.

На нинішньому етапі розвитку страхового ринку та самої страхової компанії, компанія «УНІКА» має багаторічну практику у сфері страхової, інвестиційної та фінансової діяльності, виконує успішної роботу з клієнтами, збільшує клієнтську базу та згідно багатьох рейтингів входить у ТОП-5 найпотужніших страхових компаній України, що виконують страхування життя, та страхування інше, ніж страхування життя [22, с. 107].

**Організації, до складу яких входить Страхова компанія «УНІКА»**

№	Назва організації
1.	Правління Ліги страхових організацій України
2.	Моторне (транспортне) страхове бюро України
3.	Європейська бізнес асоціація
4.	Американська торговельна палата
5.	Морське бюро
6.	Національний клуб страхових виплат
7.	Українська асоціація якості
8.	Російський Антитерористичний страховий пул
9.	Асоціація розвитку бізнесу
10.	Міжнародна Федерація захисту прав водіїв
11.	Міжнародний союз авіаційних страховиків

За багато років функціонування, UNIQA Group отримала «статус» бренда, що має першість в більшості країн, де компанія функціонує. Понад 22 000 співробітників і ексклюзивних менеджерів з продажів, а також 19 500 страхових посередників Групи обслуговують близько 7,4 млн. клієнтів та 15 300 000 страхових договорів у Центральній і Східній Європі дозволяє бути потужним конкурентом для решти страхових компаній.

Відповідно до рейтинга страхових компаній України страхова компанія «УНІКА» виступає сильним конкурентом майже за всіма видами обов'язкового чи добровільного страхування, несприятливу ситуацію можна спостерігати тільки з обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, де дана компанія останній раз займала лідируюче місце в відносно далекому 2015 році, можливо це зумовлено малим рівнем розвитку цивільної авіації або у більшій вартості страхової послуги відносно інших компаній.

По страхуванню фінансових ризиків страхова компанія «УНІКА» має стабільне 3 місце (по страховим преміям має кращий результат тільки «АЛЬФА Страхування та «КРЕДО») [19].

Одним з популярних видів страхування в цивільного населення є страхування транспортного засобу від ризиків та страхування відповідальності водія. Наприклад, розглядаючи рейтинг страховиків по

страхуванню КАСКО протягом 2017-2019 років можемо отримати результат, що представлений в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

**Рейтинг страхових компаній по страхуванню КАСКО, 2017-2019,  
тис грн.**

Рік	Місце в рейтингу	Назва страхової компанії	Страхові премії	Страхові виплати
2019	1	ARX	1 364 846	616 770
	2	АРСЕНАЛ Страхування	833 693	372 132
	3	УНІКА	763 330	336 195
	4	ІНГО Україна	414 368	244 367
	5	PZU Україна	381 779	206 829
2018	1	АХА Страхування	1 130 992	521 068
	2	УНІКА	740 611	395 481
	3	АРСЕНАЛ Страхування	638 673	264 986
	4	Українська Страхова Група	535 465	299 894
	5	ІНГО Україна	385 024	251 643
2017	1	АХА Страхування	1 006 865,0	505 248,0
	2	УНІКА	599 028,8	319 925,4
	3	Українська Страхова Група	487 215,9	259 599,5
	4	АРСЕНАЛ Страхування	451 428,0	187 233,0
	5	ІНГО Україна	328 442,1	218 702,8

Враховуючи дані табл. 2.2, можна зробити висновок, що за страхуванням КАСКО страхова компанія «УНІКА» має лідируючі позиції на страховому ринку України, але це не зупиняє компанію проводити маркетингову політику згідно даного виду страхування та залучати нових клієнтів.

Страхова компанія «УНІКА» входить до ТОП-5 самих ризикових страхових компаній України і в останні роки займає 2 місце [19].

Також досліджуючи рівень страхових премій та витрат, отриманих від добровільного медичного страхування, результати можна побачити в табл. 2.3

**Рейтинг страхових компаній України по добровільному медичному страхуванню за 2017-2019 рр., тис. грн.**

Рік	Місце в рейтингу	Назва страхової компанії	Страхові премії	Страхові виплати
2019	1	УНІКА	621 075	352 693
	2	ПРОВІДНА	483 855	314 963
	3	ІНГО Україна	329 399	192 019
	4	ARX	286 887	159 474
	5	АЛЬФА Страхування	266 184	221 145
2018	1	ПРОВІДНА	400 114	262 726
	2	УНІКА	387 174	234 569
	3	НАФТАГАЗСТРАХ	248 961	178 659
	4	АХА Страхування	224 674	154 280
	5	ІНГО Україна	187 075	114 790
2017	1	ПРОВІДНА	358 849,0	227 106,4
	2	НАФТАГАЗСТРАХ	252 350,0	185 923,7
	3	УНІКА	226 414,7	149 522,0
	4	АХА Страхування	205 470,0	132 481,0
	5	PZU Україна	154 635,6	67 726,1

Зважаючи на дані табл. 2.3, можна зробити висновок, що страхова компанія «УНІКА» в медичному страхуванні також має прихильність страхувальників. ПрАТ «УНІКА» має позитивну динаміку в рейтингу та поступово займає 2 місце відповідно 2018 року та 1 місце у 2019.

ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»» має лідируючі позиції у більшості видів страхування, це означає, що компанія має довіру та прихильність свої теперішніх та майбутніх клієнтів.

Органами правління страхової компанії є: Загальні Збори, Наглядова Рада (Правління), Ревізійна Комісія.

Головними послугами страхової компанії УНІКА є:

- Продукти майнового страхування.
- Безвідсотковий кредит на страховку.

«Страхова компанія «УНІКА»» пропонує професійний страховий захист своїм клієнтам з усіх основних видів страхування, таких як:

Добровільні види:

- Страхування майна фізичних осіб;
- Страхування майна юридичних осіб;
- Страхування автотранспортних засобів;
- Страхування відповідальності перед третіми особами;
- Страхування фінансових ризиків;
- Страхування від нещасних випадків;
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту;
- Страхування вантажів та багажу;
- Медичне страхування;
- Страхування медичних витрат;
- Страхування подорожуючих за межі України та ін.

Обов'язкові види:

- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів;
- Страхування відповідальності на об'єктах підвищеної небезпеки;
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Цивільна відповідальність власників зброї та, власне, саму зброю [23].

Компанія піклується про своїх клієнтів, тому в її діяльності передбачено супроводження корпоративних клієнтів та фізичних осіб з усіх фінансових питань, які забезпечують індивідуальні умови для клієнтів страхової компанії «УНІКА» за продуктами та послугами.

Компанія «УНІКА» йде в ногу з часом і пропонує багато різних цікавих та нестандартних послуг: наприклад, клієнт може не платити всю премію разовою виплатою. Якщо клієнт має дебетову картку VISA розрахунок по виплаті премії може здійснюватися рівними платежами протягом 12 місяців. За великим рахунком, це аналог вигідного безвідсоткового кредиту. При настанні страхового випадку, клієнт отримує відшкодування тільки за умови щомісячного розрахунку. Ще одна важлива перевага – списання коштів з

картки клієнта проходить автоматично – рівними платежами. Немає необхідності витратити свій час на відвідування банківського відділення і оплати КАСКО в черзі, не маючи вільного часу і т.д.

Володар цього продукту має цілодобовий доступ до клієнтської підтримки, автомобіль клієнта може безкоштовно діагностуватися на технічних станціях, що є партнерами страхової компанії. Страхова компанія надає можливість клієнту врегулювати питання страхової виплати прямо на цих технічних станціях, не потрібно відвідувати офіс і заповнювати документи на отримання страхового відшкодування.

Результати роботи за 2018 та 2019 роки свідчать про прибутковість компанії – загальний обсяг підписаних страхових премій склав 2,2 млрд грн., чистий консолідований прибуток групи склав 65,70 млн грн.

За результатами незалежного національного опитування клієнтів Компанії в 2019 році загальний рівень задоволеності становить 90%.

Компанія є досить прогресивною, залучає нові технології, нові способи комунікації з клієнтами та досліджує способи створення більшої клієнтської бази, створює індивідуальні продукти та послуги, відстежує тенденції на ринку, практикує впровадження акцій та бонусів. Страхова компанія «УНІКА» тримає високі позиції на ринку страхових послуг України за різними видами страхування, отриманими страховими преміями.

## **2.2. Склад та структура доходів та витрат страхової компанії**

Склад та структура доходів та витрат обумовлюється їх сумою за всіма видами діяльності (страхова, інвестиційна та фінансова діяльність) та діяльність пов'язана з перестраховання, якщо страховик займається цією сферою діяльності [9, с. 87].

Доходи групуються за такими ознаками:

- дохід від перестраховання;

- дохід від нестрахової діяльності;
- дохід від прямого страхування;
- доходи, які частково пов'язані зі страховою діяльністю.

Ці групи формуються відповідно до джерела формування доходу, наприклад, надходження страхових премій за видами страхування, що сплачуються страхувальниками за відповідними договорами чи інших. Дохід від перестрахування визначається комісійними витратами, додатковими винагородами (тантьємами), тощо [29, с. 87].

До доходів також відносять: прибуток від реалізації основних фондів, матеріальних цінностей та інших активів;

- доходи від здачі майна в оренду;
- доходи від страхової діяльності, не забороненої законодавством;
- суми, що надійшли в погашення дебіторської заборгованості, списаної в минулі періоди на збитки;
- списана кредиторська заборгованість;
- позареалізаційні доходи.

Витрати страхових компаній також групуються за видами діяльності:

- 1) виконання своїх зобов'язань (виплата страхових відшкодувань);
- 2) витрати пов'язані з обслуговування процесу страхування і перестрахування;
- 3) витрати на утримання страхової компанії [6, с. 130].

На українському страховому ринку ще виділяють специфічні витрати. Відповідно до Закону України «Про страхування», витрати страховика включають [17]:

- виплати страхових сум та страхових відшкодувань;
- відрахування в централізовані страхові резервні фонди;
- витрати на проведення страхування;
- відрахування, що входять в ціну продукту.

Виходячи з зазначеного вище, на нашу думку, буде доцільно провести аналіз доходів та витрат страхової компанії «УНІКА» [15 с. 145]. Результати

дослідження представлено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

**Динаміка доходів страхової компанії «УНІКА»  
за 2017-2019 роки, тис. грн.**

№	Доходи	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Чисті зароблені страхові премії	980 161	1 446 445	1 754 596	+466 284	+308 151	+774 435
2.	Інші операційні доходи	48 793	39 042	2796	-9 751	-36 246	-45 997
3.	Дохід від участі в капіталі	2 075	726	726	-1 349	0	-1 349
4.	Інші фінансові доходи	79 603	84 925	120 302	5 322	35 377	40 699
5.	Витрати (дохід) з податку на прибуток	57 887	(15 375)	(42 241)	- 73 263	-26 956	-100 028

Згідно табл. 2.4, можна зробити висновок, що чисті зароблені страхові премії мають позитивну динаміку і зростають у швидкому темпі, це може бути зумовлено збільшенням популярності страхової компанії та її надійності. Операційні доходи, в 2019 році, в порівнянні з 2017 роком, суттєво зменшилися (-45 997 тис. грн). Доходи від участі в капіталі зменшилися в 2018, в 2019 році змін не спостерігається. Витрати з податку на прибуток мають негативну динаміку, дохід з податку на прибуток спостерігався тільки протягом 2017 року. Інші фінансові доходи мають тенденцію для збільшення, що позитивно впливає на загальний дохід компанії.

Таблиця 2.5

**Динаміка витрат страхової компанії «УНІКА»  
за 2017-2019 роки, тис. грн.**

№	Витрати	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1	Витрати (дохід) від зміни інших страхових резервів	14 830	-85 645	12 721	-100 475	+98 366	-2 109

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Адміністративні витрати	(225 797)	(2 902 329)	(339 291)	-64 435	-49 059	-113 494
3	Витрати на збут	(325 161)	(429 771)	(475 060)	-104610	-45 289	-149 899
4	Інші операційні витрати	(5 337)	(6 533)	(93 824)	-1 196	-87 291	-88 487
5	Фінансові витрати	0	(6 700)	(227)	-6 700	+6 473	-227
6	Інші витрати	(73)	(355)	(626)	-282	-271	-553

Згідно табл. 2.5, можна зробити висновок, що адміністративні витрати та витрати на збут збільшуються (хоча адміністративні витрати зменшилися відносно попереднього року), цьому сприяє нестабільна ситуація в країні. Фінансові витрати коливаються, найбільшими вони були в 2018 році (6 700 тис. грн), але вже в 2019 зменшилися до 227 тис. грн., інші витрати мають негативну динаміку і поступово збільшуються. Інші операційні витрати з кожним роком зростають, відповідно до 2017 року, в 2019 вони збільшилися на 88 487 тис. грн. Витрати на збут не мають значного збільшення, але спостерігається негативна динаміка.

Враховуючи все вище зазначене, можна зробити висновок, що страхова компанія «УНІКА» має значні витрати, які з кожним роком збільшуються, здебільшого це наслідок стрімкого розвитку компанії та інфляції в країні. Але компанія також має значні доходи, які повністю виправдовують значні витрати своєї діяльності.

### 2.3. Оцінка фінансового стану страхової компанії «УНІКА»

Фінансовий стан підприємства відіграє важливу роль і для клієнтів страхових компаній. Здебільшого потенційні клієнти шукають стабільну та платоспроможну компанію, щоб зменшити свої ризики на неповерненість коштів [4, с. 66].

Потенційні клієнти та контролюючі органи зацікавлені в надійності страхової компанії, так як, її надійність зумовлюється виконанням страхових зобов'язань.

Для того, щоб дослідити фінансовий стан ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»» в повному обсязі, потрібно провести додатковий аналіз діяльності страховика.

Таблиця 2.6

**Сума страхових резервів страхової компанії «УНІКА»,  
2017-2019 рр., тис. грн.**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Страхові резерви	889 104	1 780 279	1 602 357	+891 175	-177 922	+713 253

Згідно даних табл. 2.6, можна зробити висновок, що сума страхових резервів має позитивну динаміку, але згідно даних 2019 року, сума страхових резервів не суттєво зменшилася (-177 922 тис.грн.). Цьому може сприяти надійність компанії, її популярність, збільшення клієнтів.

Доцільним є проведення аналізу основних показників фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»», де буде представлено зміну чистого доходу, валового та чистого прибутку. Аналіз фінансово-господарської діяльності полягає в оцінці ефективності діяльності підприємства [2, с. 51]. Результати дослідження представлено в таблиці 2.7.

Таблиця 2.7

**Основні показники фінансово-господарської діяльності страхової  
компанії «УНІКА», 2017-2019 рр., тис. грн.**

№	Показники	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Чистий дохід	–	–	–	–	–	–
2.	Валовий прибуток	536 229	732 217	901 608	+195 988	+169 391	+365 379
3.	Чистий прибуток	39 119	25 151	88 988	-13 968	+63 837	+49 869

Враховуючи дані табл. 2.7, можна зробити висновок, що валовий прибуток протягом років збільшується, але чистий прибуток має негативну динаміку до 2018 року, в 2019 році ситуація суттєво покращилась (+63 837 тис. грн.).

**Аналіз активів ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА» протягом  
2017-2019 років, тис. грн.**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Необоротні активи	822 833	512 127	401 607	-310 706	-110 520	-421 226
2.	Оборотні активи	1 339 884	2 862 344	2 030 606	+1 522 460	-831 738	+690 722
3.	Запаси	1593	1389	1777	-204	+388	+184
4.	Дебіторська заборгованість	251 537	1 105 735	282 668	+854 198	-823 067	+31 131
5.	Гроші та їх еквіваленти	35 065	89 142	30 387	+54 077	-58 755	-4 678
6.	Витрати майбутніх періодів	218	882	1 014	+664	+132	+796

Табл. 2.8 відображає аналіз активів страхової компанії, тому можна зробити висновок, що в результаті трьох років необоротні активи зменшилися (в 2019 р. необоротні активи зменшилися на 421 226 тис. грн. відповідно до 2016 року); оборотні активи мають позитивну динаміку, але відносно 2017 року, в 2019 році відбулося зменшення їх кількості; запаси мають не стійку динаміку, але відносно 2017 року, запаси збільшилися (+184 тис. грн); дебіторська заборгованість має нестабільну динаміку і значно збільшилася в 2018 році (+1 011 297 тис. грн.), але протягом 2019 року спостерігається зменшення (-831 738 тис. грн.); гроші та їх еквіваленти також коливаються і в порівнянні з 2018 роком, в 2019 цей показник зменшився на 4 678 тис. грн. та витрати майбутніх періодів коливаються протягом зазначених років, в 2018 р. спостерігається збільшення витрат майбутніх періодів на 664 тис. грн., а в 2019 – на 132 тис. грн. Загалом можна сказати, що компанія в своєму розвитку, залучення коштів тощо, має позитивну динаміку і більшості показників спостерігається зростання значення з кожним роком.

**Аналіз динаміки і структури зобов'язань страхової компанії  
«УНІКА» у 2017-2019 роках, тис. грн.**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Позиковий капітал (зобов'язання)	1247187	2943686	1902472	+1696499	-1041214	+655285
2.	Довгострокові зобов'язання	889740	1780279	1602357	+890539	-177922	+712617
3.	Поточні зобов'язання	357447	1163407	300115	+805960	-863292	-57332

Відповідно до даних табл. 2.9 можна зробити висновок, що страхова компанія активно залучає кошти, використовує як довгострокові зобов'язання, так і короткострокові (поточні). Більшу перевагу компанія віддає залученню довгострокових коштів, тому їх динаміка позитивна, а залучення поточних або короткострокових коштів компанія зменшує.

Аналізуючи фінансову стійкість, спочатку потрібно зазначити, що на неї мають вплив різні фактори: внутрішні, зовнішні та змішані. До внутрішніх факторів належать: якість страхового портфеля, склад та структура тарифної ставки, склад та структура витрат, маркетингова політика та менеджмент компанії тощо; до зовнішніх – інфляція, час, тривалість звітного період та кон'юнктура ринку [28, с. 66]. Виокремлюють ще змішані чинники впливу, до яких відносять: розмір, склад та структуру статутного капіталу; страхові резерви, систему перестраховування, роль інвестиційної діяльності в формуванні доходу страхової компанії, тощо [31, с. 173].

Таблиця 2.10

**Аналіз фінансової стійкості та стабільності ПрАТ «Страхова компанія  
«УНІКА» відповідно до даних 2017-2019 рр.**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Коефіцієнт фінансової автономії (фінансового незалежності)	0,25	0,13	0,22	-0,12	+0,09	-0,03

1	2	3	4	5	6	7	8
2.	Коефіцієнт фінансової залежності	0,75	0,87	0,78	+0,12	-0,09	+0,03
3.	Коефіцієнт фінансового ризику	3	6,83	3,59	+3,83	-3,24	+0,59
4.	Коефіцієнт фінансової стабільності (стійкості)	0,33	0,15	0,28	-0,18	+0,13	-0,05
5.	Коефіцієнт довгострокового залучення коштів	0,68	0,8	0,75	+0,12	-0,05	+0,07
6.	Коефіцієнт довгострокових зобов'язань	0,71	0,6	0,84	-0,11	+0,24	+0,13
7.	Коефіцієнт поточних зобов'язань і забезпечень	0,05	0,4	0,2	+0,35	-0,2	+0,15
8.	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,22	-0,19	0,24	-0,41	+0,43	+0,02
9.	Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами	0,07	-0,03	0,06	-0,1	+0,09	-0,01
10.	Коефіцієнт забезпеченості запасів власними оборотними коштами	58,2	-58,6	108,9	-116,8	+167,5	+50,7
11.	Коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів	0,38	-1,1	0,24	-1,48	+1,34	-0,14

Досліджувана страхова компанія значно залежить від залучених ресурсів і здатна фінансувати тільки 25% активів за рахунок власних коштів в 2017 р., що на 12% більше ніж 2018 р. В 2019 році коефіцієнт фінансової автономії (фінансової незалежності) становить 0,22, що на 0,9 більше ніж в 2018 році. З огляду на те, що компанія є платоспроможною і прибутковою, можна запропонувати реінвестувати прибуток, що отриманий за результатами фінансового року.

Коефіцієнт фінансового стабільності протягом трьох років є в межах норми і це означає, що компанія стабільна.

Маневреність власного капіталу компанії «УНІКА» є низькою тільки в 2018 році, протягом якого значення знаходиться нижче нормативного значення, власні кошти повністю відволікаються на фінансування необоротних активів. Але в 2019 році ситуація стабілізувалася, можливо

компанія залучила додаткові кошти, але в результаті маневреність власного капіталу виросла до 0,24.

Фінансова стійкість компанії має позитивну динаміку, адже значення показників протягом 2017-2019 років здебільшого зростають і це показує, що компанія може залучати кошти і здатна обслуговувати даний борг. Більшість коефіцієнтів є в межах або вище норми, залежність від позикового капіталу є прийнятною.

Таблиця 2.11

**Аналіз ліквідності балансу страхової компанії «УНІКА» за 2017-2019 рр.**

	2017	2018	2019		2017	2018	2019	Надлишок чи нестача		
								2017	2018	2019
A <sub>1</sub>	669478	701907	991094	П <sub>1</sub>	345901	1129006	277763	+323577	-427099	+713331
A <sub>2</sub>	251537	1105801	282668	П <sub>2</sub>	11546	34401	22352	+239991	+1071400	+260316
A <sub>3</sub>	418869	1054636	756844	П <sub>3</sub>	889740	1780279	1602357	-470871	-725643	-845513
A <sub>4</sub>	322833	512127	401607	П <sub>4</sub>	415530	430785	529741	-92697	+81342	-128134
Σ	1662717	3374471	2432213	Σ	1162717	3374471	2432213			

Досліджуючи ліквідність балансу страхової компанії «УНІКА» (табл. 2.11) можна зробити такі висновки:

– В 2017 році, низько ліквідні активи, які позначаються, як А<sub>3</sub> є меншими ніж довгострокові зобов'язання (П<sub>3</sub>) і це зумовлює невиконання однієї з встановлених умов для визначення ліквідності балансу компанії, тобто, як результат, компанія станом на 2017 рік не є абсолютно ліквідною.

– В 2018 році не виконуються дві умови абсолютної ліквідності, найбільш ліквідні активи (А<sub>1</sub>) є меншими ніж поточні зобов'язання (П<sub>1</sub>) та низько ліквідні активи (А<sub>3</sub>) перебільшують довгострокові залучені кошти (П<sub>3</sub>). Тобто компанія має середню ліквідність балансу.

– В 2019 році ситуація покращилася, ліквідність балансу збільшилася, але баланс досі не є абсолютно ліквідним, це зумовлюється меншою вартістю низько ліквідних активів (А<sub>3</sub>) за довгострокові зобов'язання (П<sub>3</sub>).

**Аналіз ліквідності та платоспроможності компанії «УНІКА» відповідно до результату діяльності протягом 2017-2019 рр.**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення		
					2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,88	0,6	3,3	-1,28	+2,7	+1,42
2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності	5	3,44	9,28	-1,56	+5,84	+4,28
3.	Коефіцієнт загальної ліквідності	3,75	2,46	6,8	-1,29	+4,34	+3,05
4.	Коефіцієнт платоспроможності	0,01	0,08	0,1	+0,07	+0,02	+0,09
5.	Коефіцієнт критичної ліквідності	1,07	0,08	0,1	-0,99	+0,02	-0,97

Згідно даних табл. 2.12, можна зробити висновок, що в 2019 р. на кожну гривню короткострокових або поточних зобов'язань припадає 3,3 гривні грошових коштів та їх відповідників. Таким чином, компанія ПрАТ «УНІКА» могла відповідати за своїми зобов'язаннями в 2019 р., але для зменшення цього значення доцільно використати частину грошових коштів, наприклад, на купівлю акцій різних суб'єктів підприємництва або на купівлю облігацій внутрішньої державної позики, зробити вклад у валютні операції тощо. З 2018 року ситуація була іншою і значення коефіцієнта дорівнювало 0,6. Це дозволяло отримувати додатковий процентний дохід і при цьому – залишатися ліквідним.

Коефіцієнт швидкої ліквідності протягом усіх аналізованих років є вищим нормативного значення і це означає, що оборотні кошти є високоліквідними.

Враховуючи показник загальної (поточної) ліквідності, компанія могла вчасно виконувати свої поточні зобов'язання тому, що показник є досить високим (в 2019 році дорівнює 6,8) і це призводить до довіри потенційних клієнтів.

Коефіцієнт швидкої ліквідності знаходився в межах нормативного значення та вище тільки в 2017 році, і на кожну гривню поточних зобов'язань

припадає 1,07 гривні високоліквідних оборотних активів. Але з 2018 року ситуація змінилася, і досліджуваний показник знаходився нижче нормативного значення. Враховуючи вищезазначені результати аналізу, можна зробити висновок, що в діяльності страхової компанії «УНІКА» можуть виникнути проблеми з платоспроможністю.

Таблиця 2.13

**Аналіз показників ділової активності ПрАТ «СК «УНІКА»»  
за 2017-2019 роки**

№	Показник	2017	2018	2019	Абсолютне відхилення			Темп росту, %	
					2017-2018	2018-2019	2019-2017	2018	2019
1.	Коефіцієнт оборотності активів	0,69	0,57	0,6	-0,12	+0,03	-0,09	83%	105%
2.	Тривалість 1 обороту, днів	521,7	631,6	600	+9,9	+68,4	+78,3	121%	95%
3.	Коефіцієнт обертання оборотних активів	0,76	0,69	0,7	-0,07	+0,01	-0,06	91%	101%
4.	Тривалість 1 обороту обертання запасів, днів	473,9	521,7	514,3	+47,8	-7,4	+40,4	110%	99%
5.	Коефіцієнт обертання деб. заборгованості	5,6	2,1	2,5	-3,5	+0,4	-3,1	38%	119%
6.	Тривалість 1 обороту деб. заборгованості, днів	64,3	180	144	+115,7	-36	+79,7	280%	80%
7.	Коефіцієнт обертання власного капіталу	2,39	3,4	3,65	1,01	0,25	1,26	142%	107%
8.	Тривалість 1 обороту власного капіталу, днів	150,6	105,9	98,6	-44,7	-7,3	-52	70%	93%

Підсумовуючи дані табл. 2.13, можна зробити висновок, що динаміка використання активів компанії є майже незмінною і в 2019 році даний показник є на рівні значення 0,6 та тривалість обороту становить 600 днів, але найвище значення можна спостерігати в 2018 році. Результативність використання оборотних коштів компанії «УНІКА» найбільшою була в 2017 році, протягом 2018 ситуація спостерігалася незначне зменшення показника, але в 2019, значення стабілізувалося (0,7), тривалість обороту якого дорівнювало 514,3 дня. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості протягом років немає чіткої динаміки, але має досить позитивний результат

(в 2019 році – 2,5 обороти або 144 дня). Оборотність власного капіталу з роками зростає і на період 2019 року має значення в 3,65 обороти або в 98,6 дні.

Підсумовуючи всі результати аналізу фінансового стану можна зробити висновок, що ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»» є стабільною, але має деякі проблеми з ліквідністю балансу та проблеми з платоспроможністю в 2019 році. Динаміка аналізу ділової активності є позитивна. Сума необоротних активів компанії зменшується, а оборотні активи, навпаки, мають позитивну динаміку. Відповідно до попередніх років, дана страхова компанія почала менше залучати короткострокові позики, кількість довгострокових коштів суттєво не змінилася.

Страхова компанія «УНІКА» є компанією з великою історією, якій довіряють клієнти, яка має велику клієнтську базу та є цікавою для населення не тільки за її досвід на ринку, але і за її фінансову стабільність та платоспроможність.

## РОЗДІЛ 3

# ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

### **3.1. Підвищення ефективності державного регулювання діяльності страхових компаній**

В сучасному світі з'являється все більше і більше страхових компаній та страхових посередників. І це зумовлює кожну державу реагувати на зміни на страховому ринку тому, що байдужість держави може призвести до перенасичення страхового ринку, виникне потреба збільшення страхових платежів для стабільного функціонування страховиків при умовах низької платоспроможності населення держави.

На страховому ринку держава повинна передбачати захист інтересів страхувальників, зміцнення законодавчої бази та стимулювати розвиток страхового ринку в цілому.

Для розвитку страхового ринку, від держави необхідно проведення розумної, безпечної та ефективної підтримки у здійсненні страхової діяльності, де ключовим аспектом регулювання будуть виступати інтереси та захист страхувальників. Тобто державне регулювання повинно зумовлювати потреби страхових компаній та захист страхувальників. Зазвичай, держави звертаються до інструментів політики обмежень. В Україні, політика обмежень виражається в регулюванні розміру статутного капіталу. Відповідно до Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду (гарантійного депозиту) страхової компанії становить 1 млн євро (для компаній, що виконують страхування всіх видів, крім страхування життя) та 10 млн євро для компаній, що спеціалізуються на страхуванні життя (Стаття 30) [17].

Аналізуючи зарубіжний досвід державного регулювання страхової діяльності, можна зробити висновок, що виділяють три системи впливу

держави на страховий ринок: федеративний, централізований та дуалістичний (табл. 3.1) [34, с. 198].

Таблиця 3.1

**Порівняльна характеристика моделей державного регулювання  
страхової діяльності**

Назва моделі	Суб'єкт державного регулювання	Об'єкт державного регулювання	Зміст впливу
Централізована	Центральний орган державної виконавчої влади, якій здійснює регулювання в межах чинного законодавства	Учасники страхових відносин, страхові відносини	Регламентация та контроль за діяльністю суб'єктів страхової діяльності та за окремими процедурами функціонування страхового ринку
Дуалістична	Центральний орган державної виконавчої влади, який здійснює регулювання в межах чинного законодавства з делегуванням частин повноважень на рівень органів місцевого самоврядування		Регламентация та контроль за діяльністю суб'єктів страхової діяльності з боку центрального суб'єкта регулювання та регламентация окремих аспектів функціонування суб'єктів страхових відносин на рівні регіону з урахуванням специфіки діяльності місцевих органів влади або самоврядування
Децентралізована (федеративна)	Центральний орган державної влади та/або неурядові органи фінансового контролю, орган регулювання страхової діяльності в суб'єктах федерації, в окремих територіях		Загальні засади та вимоги до звітності та діяльності суб'єктів страхового ринку розробляється на загальнодержавному рівні, а окремі процедури безпосереднього страхування та окремі види страхування регламентуються законодавством відповідних суб'єктів федерації

Існують різні класифікації систем регулювання страхової діяльності зарубіжних країн. І ще одним прикладом може бути класифікація за

критерієм способу регулювання страхової діяльності на ліберальну та континентальну моделі. Ліберальна модель передбачає регулювання страхової діяльності шляхом аналізу фінансової звітності компанії. Аналіз проводиться для визначення фінансової стабільності та спроможності виконання своїх зобов'язань. Континентальна модель передбачає впровадження засад регулювання страхових відносин, ця модель передбачає встановлення вимог, нормативів для діяльності страхових компаній та подачі їх фінансової звітності [6, с. 192].

Якщо брати за приклад країни ЄС, до економічного розвитку ми яких намагаємось наблизитись та проаналізувавши Директиви Ради Європи з регулювання страхової діяльності, можна зробити висновок, що систему регулювання страхової діяльності ЄС можна характеризувати як дуалістичну [10, с. 20]. Але кожна країна-учасник Євросоюзу також має свої органи регулювання страхової діяльності. Ці органи діють згідно засад загальноєвропейської політики регулювання страхового ринку, але з урахуванням особливостей країни та специфіки державної регуляторної політики [12-13].

Ураховуючи зарубіжний досвід і для досягнення певного рівня розвитку державного регулювання в Україні, можна зробити такі пропозиції:

1) Якщо перейняти досвід Франції, то є доцільність запровадження в Україні інституту страхових комісарів. Це суб'єкти страхового ринку, що здійснюють професійну діяльність і реалізують політику держави щодо нагляду за діяльністю страхувальників. Такий нагляд є мобільним і оперативним на відміну від нагляду державними регіональними представництвами контролюючих органів у сфері страхової діяльності.

2) Зважаючи на досвід Великої Британії, доцільно створити недержавний орган фінансового моніторингу страхового ринку, який буде фінансуватися за рахунок коштів внесків суб'єктів страхового ринку та здійснюватиме постійний незалежний моніторинг за діяльністю страховиків.

Цей орган може суттєво зменшити рівень корупції у відповідному сегменті державного управління.

3) Також можна перейняти досвід Канади у цій сфері, де впроваджено регіоналізацію державного регулювання за суб'єктами страхового ринку. Цей досвід може підвищити ефективність та оперативність державного регулювання страхової діяльності та можуть зменшити навантаження на органи державного регулювання, що в свою чергу може підвищити якість моніторингу та збільшити оперативність.

Враховуючи всю інформацію, Україна має декілька шляхів покращення розвитку страхового ринку, досвід різних країн можна запозичити. На нашу думку, доволі цікавим є досвід Великої Британії, де створено недержавний інститут моніторингу. Але, зважаючи на рівень корупції в Україні і часом бажання приховувати деяку інформацію, жодний метод не може бути повністю ефективним. Тобто, потрібно далі продовжувати розв'язувати проблеми, що гальмують розвиток не тільки страхової діяльності, але й розвитку країни в цілому.

### **3.2. Удосконалення інвестиційної та фінансової діяльності страховика**

В умовах сучасного стану страхової діяльності інвестиції є доцільним чинником збільшення частки інвестиційної діяльності в загальній активності страхової компанії. Інвестиції допомагають наситити страхові фонди, які, в свою чергу, використовуються для погашення зобов'язань [11, с. 294].

Насамперед, оцінемо рівень використання інвестиційного потенціалу страхової компанії «УНІКА». Результати дослідження оформлено в табл. 3.2.

**Показники для оцінки рівня використання інвестиційного  
потенціалу страховика, 2017-2019 рр., %**

№ з/п	Показник	Значення			Абсолютне відхилення		
		2017	2018	2019	2017- 2018	2018- 2019	2019- 2017
1.	Показник дохідності власного капіталу	9,5	5,9	18,5	-3,6	+12,6	+9
2.	Показник дохідності інвестицій	-2,5	-0,4	–	+2,1	+0,4	+2,5
3.	Показник дохідності розміщення страхових резервів	-2,6	-3,1	–	-0,5	+3,1	2,6
4.	Показник ліквідності активів	53,7	23,8	52,1	-29,9	+28,3	-1,6
5.	Показник покриття ліквідними активами страхових резервів	75,3	39,4	61,9	-35,9	+22,5	-13,4
6.	Показник частки страхових резервів в активах	53,5	46,1	65,9	-7,4	+19,8	+12,4
7.	Показник зростання активів	42,9	102,9	-27,9	+60	-130,8	-70,8
8.	Показник зростання інвестиційного портфеля	-71,6	315,2	23,6	+386,8	-291,6	+95,2

Відповідно до табл. 3.2, яка наочно оцінює рівень інвестиційного потенціалу страховика, можна зробити висновок, що показник дохідності власного капіталу переважно зростає, що позитивно впливає на діяльність компанії. Відповідно до показника дохідності інвестицій, доцільно сказати, що страхова компанія покращує свою інвестиційну стратегію і збиток від інвестицій стає все меншим. Показник дохідності розміщення страхових резервів має негативну динаміку. В 2019 році спостерігалось значне зменшення ліквідності активів (-29,9 пунктів відносно 2017 року), але протягом 2019 року, страхова компанія виправила ситуацію. Частка страхових резервів в активах збільшується, в 2019 році цей показник дорівнює 65,9 %. Показник зростання інвестиційного портфеля має позитивний результат від 2018 року, хоча в 2019 значення значно зменшилося (-291,6).

Наразі ми можемо спостерігати ситуацію, де компанії поступово розвивають інвестиційну та фінансову діяльність та спрогнозувати показники руху коштів (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

## Прогнозування руху коштів у результаті інвестиційної діяльності страхової компанії «УНІКА»

№	Показник	2016	2017	2018	2019	Темп росту			Середнє значення	Прогнозне значення		
						2017	2018	2019		2020	2021	2022
1.	Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	26253	88 404	548 615	692 745	337%	621%	126%	361%	914 909	1 137 073	1 359 237
2.	Надходження від отриманих: відсотків	67032	60 155	203 240	76 680	90%	338%	38%	155%	79 896	83 112	86 328
3.	Надходження від погашення позик	25	52	194	0	208%	373%	0%	194%	-8	-17	-25
4.	Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-154863	-101 222	-787 678	-926 549	65%	778%	118%	320%	-1 183 778	-1 441 006	-1 698 235
5.	Витрачання на надання позик	–	-156	-40	0	–	26%	0%	-5191%	0	0	0
6.	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-61553	47 233	-355 669	-156 398	-77%	-753%	44%	-262%	-188 013	-219 628	-251 243

Згідно табл. 3.3, можна зробити висновок, що інвестиційна діяльність страхової компанії «УНІКА» поступово розвивається, але дохід від інвестиційної діяльності компанія отримували тільки в 2017 році. Наприклад, надходження від реалізації фінансових інвестицій з 2018 по 2019 роки має позитивну динаміку, але в 2018 році надходження скоротилися, в порівнянні з 2017 роком; надходження від отриманих відсотків має позитивну динаміку, в 2018 році показник є значно вищий ніж в 2017, але в 2019 зменшився на 126 560 тис. грн. В загальному, чистий рух коштів від інвестиційної діяльності був позитивним тільки в 2017 році, а в 2018 році збиток дорівнював 335, 7 млн. грн., а в 2019 році – 156 398 тис. грн.

Відповідно до проведеного нами прогнозування, можна зробити висновок, що надходження від реалізації фінансових інвестицій буде продовжувати зростати, надходження від отриманих відсотків також має позитивну динаміку, надходження від погашення позик протягом останніх років має негативну динаміку, компанія не сприяє зростанню даного показника, тому значення буде знижуватися і далі.

Розглядаючи рух коштів від фінансової діяльності, можна зробити висновок, що ця діяльність полягає тільки у сплаті дивідендів. Результати дослідження зазначені в табл. 3.4.

Таблиця 3.4

**Рух коштів у результаті фінансової діяльності  
страхової компанії «УНІКА», 2017-2019, тис. грн.**

№	Показник	2017	2018	2019	Темп росту			Абсолютне відхилення		
					2017	2018	2019	2017-2018	2018-2019	2019-2017
1.	Сплата дивідендів	-18 872	-4 071	–	43%	22%	0%	-14 801	–	–
2.	Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-18 872	-4 071	–	43%	22%	0%	-14 801	–	–

Як можна побачити з табл. 3.4, рух коштів у результаті фінансової діяльності представляється як сплата дивідендів, збиток від яких поступово зменшується, але в 2019 році в фінансовій звітності (Звіт про рух грошових коштів) не зазначаються дані про сплату дивідендів.

Вже проведено багато досліджень, що показують, що основним джерелом отримання прибутку в більшості випадків виступає інвестиційна діяльність, а не страхові платежі. Саме для компаній, що займаються страхуванням життя, пріоритетним напрямком отримання прибутку є інвестиції, і в результаті, 64,3% страховиків стверджують у необхідності проведення страхової діяльності, а решта 35,7% – за страхову та інвестиційну. Зазвичай саме компанії з іноземним капіталом більше спираються на інвестиційну діяльність [6, с. 136].

Багато науковців сперечаються за частку інвестиційної діяльності в загальній роботі страхових компаній. Зарубіжний досвід показує, що інвестиційна діяльність є рівноцінною зі страховою, при умові, що компанія виконує всі свої зобов'язання. Цю стратегію підтримують багато країн-учасників ЄС (зокрема Німеччина та Франція) та США. Але інша теорія, здебільшого залишок від радянських часів, ґрунтується на основній (страхової) діяльності, тобто інвестиційна діяльність має другорядне значення [27, с. 291].

Для розкриття всіх інвестиційних можливостей страхової компанії та її розвитку потрібна ефективна інвестиційна поведінка, яка залежить від розміру фінансових ресурсів та можливостей компанії. Для вибору інвестиційної моделі також потрібно передбачати державні обмеження інвестиційних партнерів тощо. Тому, на нашу думку, потрібно дотримуватися також принципів інвестування:

- дохідності (82,4%);
- диверсифікації інвестиційного портфелю (64,7%);
- гарантованого повернення вкладень (58,8%);
- підконтрольності інвестицій (41,2%);

- ліквідності (29,4%);
- привабливості (5,9%) [6, с. 281].

Також, проблемою, з якою стикається страховий ринок, як ми вважаємо, є те, що більшість страхових компаній не мають певних спеціалістів для розроблення важкої та функціональної стратегії інвестування, тому вони розмішують кошти на банківські депозити. Але багато компаній користуються і залученими спеціалістами. Наприклад, на сьогодні 70,6% респондентів наголошують, що при організації інвестиційної діяльності користуються послугами штатних фахівців; по 23,5% – компаній з управління активами та позаштатних консультантів й лише 5,9% – дочірньої інвестиційної компанії [32, с.337 ].

Крім цього, на нашу думку, пріоритетними напрямками розміщення коштів страхової компанії також є інвестування в:

- цінні папери, що емітуються державою;
- акції;
- облігації;
- іпотечні сертифікати нерухомість;
- банківські метали;
- права вимоги для перестраховиків.

Популярним способом інвестування коштів є облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), які є менш ризиковими ніж інші способи інвестування. Популярність ОВДП зумовлюється тим, що банки значно зменшили ставки за депозитами і тому їх дохідності суттєво знизилися.

Перевагами ОВДП є достроковий продаж та вигідні ставки. Тобто, клієнти майже не втрачають дохідність, яку акумулюють протягом періоду. Міністерство фінансів надає можливість розміщувати заощадження у валютних ОВДП (табл. 3.5 та 3.6).

**Валютні облігації внутрішньої державної позики**

Валюта	Код	Дата погашення	Ціна купівлі	Дохідність купівлі	Ціна продажу	Дохідність продажу
Долар	UA4000202568	15.10.2020	101.697	5.5000	102.713	2.7500
	UA4000209399	10.12.2020	97.217	5.5000	98.589	2.7500
	UA4000208417	06.01.2021	96.834	5.5000	98.391	2.7500
	UA4000204861	11.02.2021	100.835	6.5000	102.814	3.5000
	UA4000205736	16.12.2021	97.751	7.0000	102.676	3.5000
Євро	UA4000208151	19.11.2020	99.498	3.5000	100.644	1.0000

Відповідно до табл. 3.5 можна зробити висновок, що є велика різноманітність валютних ОВДП, які відрізняються терміном погашення, дохідністю, ціною купівлі тощо.

Таблиця 3.6

**Облігації внутрішньої державної позики в національній валюті**

Код	Дата погашення	Ціна купівлі	Дохідність купівлі	Ціна продажу	Дохідність продажу	Yield
UA4000209225	25.11.2020	94.346	12.5000	95.425	10.0000	SIM
UA4000203723	24.03.2021	107.450	13.0000	109.877	9.7500	YTM
UA4000204572	03.08.2022	111.662	13.0000	117.334	10.0000	YTM
UA4000201255	24.05.2023	108.619	13.0000	116.181	10.0000	YTM
UA4000207518	26.05.2027	85.387	13.5000	102.694	9.5000	YTM

Усі ОВДП випускаються в бездокументарній формі, а погашення виплат проміжних відсотків – у безготівковій формі. Тому це є зручним. Більшість банків можуть надати такі послуги, тому неважливо, де відкривати рахунок – питання лише у комісії. Краще вибирати більшого зберігача цінних паперів так, як спостерігається нижча комісія. Адаже у нього фіксовані витрати, вони покриваються за рахунок більшої кількості клієнтів.

Також НБУ прогнозує поступове зниження споживчої інфляції до кінця 2020 року до рівня 5%, облікової ставки – до 9–10%. До цього орієнтиру наблизатимуться і значення дохідності гривневих облігацій.



Рис. 3.1. Прогноз облікової ставки та ставки ОВДП на 2020 рік відносно даних НБУ

Якщо брати в порівняння вклади в банківські депозити, то інвестиції в ОВДП є вигіднішими, оскільки податки за депозити будуть вищими, ніж витрати за угодами ОВДП. Наприклад, середні витрати по ринку дорівнюють 700 грн за операцію, до цього ще додаємо військовий збір (1,5%) і це всі витрати, що вплинуть на дохідність інвестицій. Якщо брати до уваги інвестиції в банківські депозити, то витрати заключаються в податку на прибуток для юридичних осіб (18 %) та військовий збір (1.5%).

Наприклад, якщо страхова компанія захоче інвестувати кошти в ОВДП, то матиме наступні варіанти для інвестування (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

### Перелік ОВДП, що доступні на 06 червня 2020 року

ISIN	Вид облігації	Вартість	Дата випуску	Дата погашення	Кількість облігацій в обігу	Рівень дохідності %
1	2	3	4	5	6	7
UA4000171094	Довгострокові	1000	16.07.2013	08.07.2020	6314456	14.3
UA4000209217	Короткострокові дисконтні		12.05.2020	29.07.2020	13377870	-
UA4000209001	Короткострокові		28.04.2020	05.08.2020	15835943	-
UA4000198873	Середньострокові		05.09.2017	19.08.2020	7430730	14.5

1	2	3	4	5	6	7
UA4000202469	Середньострокові	1000	02.10.2018	30.09.2020	6440994	17.25
UA4000177950	Довгострокові		10.12.2013	25.11.2020	1400000	9.5
UA4000209225	Короткострокові дисконтні		12.05.2020	25.11.2020	8414822	-
UA4000184402	Довгострокові		19.06.2014	09.12.2020	100	14.3

Загалом облігації внутрішньої державної позики є менш ризиковими, ніж інші способи вкладання коштів, але менш дохідними. Тому багато компаній надають перевагу інвестиціям в акції та облігації інших суб'єктів підприємництва.

Наприклад, можна запропонувати страховій компанії «УНІКА» вкласти вільні кошти в акції компанії «УКРТЕЛЕКОМ», вартість акції якої становить 25 грн. (загальна кількість акцій 18 726 248 000 штук) [35], припустимо, що страхова компанія «УНІКА» купить 150 тис. акцій під 15 %. Тобто сума дивідендів становитиме 562,5 тис. грн. Але зважаючи на інформацію біржових брокерів, дана компанія не виплачує дивідендів протягом кількох років і це є невигідним для страхової компанії. Більш вигідно буде вкласти гроші в ПАТ «Мотор Січ» чи ПАТ «Центренерго», які безперервно сплачують дивіденди (табл. 3.8) [35].

Таблиця 3.8

**Сума дивідендів отриманих від ПАТ «Мотор Січ» та  
ПАТ «Центренерго»**

ПАТ «Мотор Січ»	
Загальна кількість акцій компанії	2 077 990 шт.
Номінальна вартість акції	135 грн
Ставка	12%
Кількість придбаних акцій	10 000 шт.
Сума дивідендів	162 000 грн.
ПАТ «Центренерго»	
Загальна кількість акцій компанії	369 407 108 шт.
Номінальна вартість акції	1,3 грн
Ставка	17%
Кількість придбаних акцій	1 000 000 шт.
Сума дивідендів	221 000 грн.

Тобто, зважаючи на дані отримані в табл. 3.8, можна зробити висновок,

що ПАТ «ЦентрЕнерго» та ПАТ «Мотор Січ» є привабливими для інвестування, вони виплачують дивіденди, відрізняються дані компанії кількістю акцій та їх вартістю, тобто, щоб отримати більший дохід від ПАТ «ЦентрЕнерго» потрібно буде купити більше акцій (вартість акції становить 1.3 грн). Номінальна вартість акції «Мотор Січ» є більшою і становить 135 грн, але компанія має меншу кількість випущених акцій. Загалом, якщо придбати 10 тис. акцій компанії «Мотор Січ», то дохід становитиме 162 тис. грн, а якщо придбати 1 млн. акцій ПАТ «ЦентрЕнерго», то дохід дорівнюватиме 221 тис. грн. Співставити ці дві компанії важко із-за різної кількості акцій та їх вартості.

Значною мірою на інвестиційну та фінансову діяльність страхових компаній впливає законодавча база, державне регулювання та можливості компанії в конкретній країні. Наприклад, існують проблеми побудови ефективної системи оподаткування, оскільки від кількості податків, їх функціонального призначення, рівня ставок, диференційованого підходу, наявності та обґрунтованості пільг залежать можливості впливу податків на поведінку учасників страхового ринку [14, с. 221].

В результаті всіх аспектів, страхові компанії України в інвестиційній сфері діють не дуже активно. Але можна покращити ситуацію шляхом впровадження європейських стандартів в вітчизняну законодавчу базу, покращити регулювання цієї діяльності, сформуванню концепцію для реформування страхового ринку, покращити систему контролю за фінансовим станом компанії, посилити контроль над дотриманням законодавчих норм для забезпечення стабільності компанії тощо.

Отже, інвестиційна діяльність страхової компанії «УНІКА» є досить активною, але не прибутковою, в останні роки спостерігається від'ємне значення руху коштів від інвестиційної діяльності. Фінансова діяльність даної страхової компанії включає в собі тільки сплату дивідендів. На даному етапі розвитку фінансового ринку, страхові компанії мають великі можливості для розвитку інвестиційної та фінансової діяльності.

### **3.3. Шляхи покращення фінансового стану страхової компанії «УНІКА».**

Страховий ринок значно залежить від прихильності населення. Тобто, для того, щоб зацікавити потенційних клієнтів, страхова компанія повинна бути надійною, стабільною, платоспроможною, багато людей ще звертають увагу на рейтинг та репутацію. Кожна страхова компанія повинна піклуватися про свою репутацію та фінансовий стан.

В страховій практиці також виділяють деякі фактори, що негативно впливають на фінансову стійкість:

- присутність на ринку фінансових посередників, що не виконують своїх обов'язків, а тільки спричиняють ризики для страхових компаній;
- на страховому ринку не передбачено достатній рівень захисту інтересів страхувальників;
- відсутність розвинутого фондового ринку;
- низький рівень фінансової грамотності потенційних клієнтів;
- недієва або сильно жорстка політика оподаткування різних сфер діяльності учасників страхового ринку;
- не ефективна політика в сфері державного регулювання та моніторингу;
- сильна обмеженість дій учасників фінансового ринку [11, с. 301].

Ці фактори можуть значно впливати на загальне існування страхових компаній. Поганий фінансовий стан – менша зацікавленість населення в даній страховій компанії. Фінансова стабільність дозволяє чинити опір різним зовнішнім факторам та виконувати свої зобов'язання незважаючи ні на зовнішні, ні на внутрішні фактори.

Для кращого розуміння фінансового стану компанії є необхідність проведення розрахунку показників тестів раннього попередження з метою побачити реальну ситуацію та позицію даної страхової компанії на ринку України.

В загальному, тести раннього попередження розраховуються на базі фінансової звітності компанії, і в результаті дається оцінка фінансового стану страхової компанії. Аналіз даних показників виконується по 4-бальній шкалі в залежності від діапазону, в який потрапило значення відповідного показника:

- «1» – високий рівень фінансових показників;
- «2» – не спостерігається серйозних проблем, показники знаходяться на середньому рівні;
- «3» – загрозна ситуація для страхової компанії, де значення показників є низьким або середнім;
- «4» – фінансовий стан є не стабільний, фінансові показники на низькому рівні, ситуація вважається неприпустимою [25].

Таблиця 3.9

**Тести раннього попередження  
ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА», 2019 р.**

Показник	Значення	Коефіцієнт	Оцінка
1. Показник дебіторської заборгованості	0,01	0,04	0,0004
2. Показник ліквідності активів	0,002	0,10	0,0002
3. Показник ризику страхування	0,034	0,06	0,00204
4. Зворотний показник платоспроможності	3,73	0,18	0,67
5. Показник доходності	1,88	0,06	0,11
6. Показник змін у капіталі	1,2	0,06	0,072
7. Показник змін у сумі чистих премій за полісами	1,12	0,06	0,07
8. Показник незалежності від перестраховування	0	0,18	0
9. Показник відношення чистих страхових резервів до капіталу	1,66	0,16	0,27
Загальна оцінка		1,19	

Відповідно до результатів про фактичну та загальну оцінку ПрАТ «СК «УНІКА» наведену в табл. 3.9, результати тестів раннього попередження для ПрАТ «СК «УНІКА» є доволі стійкими, страхова компанія отримала оцінку «1» (стійка), а це означає, що відсутні будь-які проблеми, фінансові показники знаходяться на високому рівні, але завжди є нові шляхи для покращення розвитку [7, с. 54].

Зважаючи на оцінку, страхова компанія «УНІКА» не потребує обов'язкового покращення, але можна запропонувати подальші шляхи розвитку страхової компанії:

- розвиток консультаційної мережі;
- продаж індивідуальних продуктів страхування;
- концентрація на співпраці зі страховими посередниками;
- також можна попрацювати з якістю послуг.

Для страхових компаній існує два методи підвищення якості послуг:

- перший спосіб – це збільшити якість продукту. Це можна здійснити шляхом збільшення потрібності та зрозумілості продукту для клієнтів;

- другий спосіб – підвищити рівень підготовки консультантів чи працівників компанії. Навчання для персоналу може допомогти збільшити продажі, тому періодично потрібно навантажувати працівників новою програмою, новими способами менеджменту, відправляти персонал на різні тренінги, в результаті чого збільшиться кваліфікація працівників, їх впевненість і впевненість потенційного клієнта в страховій компанії, це зможе посилити позиції компанії на ринку страхових послуг.

Також відчутним способом покращення фінансового стану страхової компанії може бути покращення становища на страховому ринку загалом. Тобто, налагодження системи нагляду за діяльністю страхових компаній та моніторинг за фінансовою звітністю. Це дозволить вчасно реагувати на зміни на ринку страхових послуг чи на зміни якості надання страхових послуг.

Є можливість запозичення іноземного досвіду вирішення проблем на страховому ринку, особливо з проблемами пов'язаними з платоспроможністю компаній. Наприклад, країни-учасники ЄС найчастіше збільшують кількість компаній, де присутні іноземні інвестиції; створюють різні норми для збільшення якості наданих послуг, що позитивно впливає на конкуренцію і призводить до активної діяльності страхових компаній.

Також страховики можуть використати такі методи збільшення

платоспроможності:

- підвищення ефективності розміщення коштів, тобто розвиток інвестиційної діяльності;
- збалансування страхового портфеля;
- удосконалення тарифної політики;
- удосконалення перестрахових операцій.

Також важливим аспектом покращення фінансового стану учасника страхового ринку є покращення його інвестиційної діяльності, а саме:

1) збільшення частки інвестицій в загальній активності компанії. Звернути увагу можна на розміщення вільних коштів на банківські депозити, саме на ті, що мають високий міжнародний рейтинг надійності. І краще віддати перевагу довгостроковим або середньостроковим депозитам, які можуть знизити ризик зміни відсоткової ставки, при таких способах інвестування кошти використовуються максимально ефективно.

2) Ще одним шляхом розміщення коштів є інвестування в акції та облігації. Для зменшення ризику можна вкладати тимчасово вільні кошти в облігації внутрішньо державної позики (ОДВП).

3) Кошти також можна інвестувати в державні цінні папери. Згідно Закону «Про страхування», це допоможе використати інвестовані кошти в різні напрями та максимально ефективно.

4) Ефективним методом інвестування власних ресурсів також є інвестиції в іноземну валюту, що може зменшити можливий валютний ризик.

Багато компаній для покращення свого фінансового стану збільшують статутний капітал за рахунок емісійного доходу, вкладками учасників або безоплатно отриманими цінностями. Але держава контролює цей метод покращення фінансового стану підприємств і, відповідно до умов частини другої статті Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», фінансові установи при збільшенні статутного капіталу, він повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на рахунках банківських установ, які є юридичними особами за

законодавством України, якщо інше не передбачено законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг [18].

Перестраховання є ще одним способом покращення фінансового стану, оскільки дозволяє мінімізувати ризики від здійснення діяльності компанії, допомагає перерозподілити ризики, що можуть виникнути на внутрішньому та зовнішньому середовищах.

Для покращення системи перестраховання можна запропонувати створення або покращення діяльності професійних компаній, що спеціалізуються на перестрахованні. В Україні законодавчо не передбачено єдиних норм для перестрахового бізнесу, але є можливість поєднання страхової та перестрахової діяльності, що, на нашу думку, буде гальмувати його розвиток.

Тобто, для того, щоб оптимізувати та пришвидшити розвиток перестрахової діяльності можна запропонувати впровадження системи державного регулювання, моніторингу за діяльністю перестраховиків, зацікавити юридичних осіб в створення організацій, де основним видом діяльності буде перестраховання, створення норм, правил, стандартів для виконання цієї сфери діяльності на страховому ринку.

Для пришвидшення розвитку страхового ринку та покращення діяльності страхових компаній суттєво може допомогти досвід інших країн, здебільшого європейських країн чи досвід США. В тому числі і для ПрАТ «СК «УНІКА» деякий досвід може бути корисним, не зважаючи, що компанія є досить розвинута.

Враховуючи загальнодоступні дані про страхову компанію «УНІКА», для повного аналізу компанії буде доцільно провести SWOT-аналіз. Результати отримані при дослідженні сильних, слабких сторін компанії та її можливості та загрози відображено в табл. 3.10.

**SWOT-аналіз ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»**

	<b>Сильні сторони</b>	<b>Слабкі сторони</b>
<b>Внутрішні фактори</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Хороша ділова репутація;</li> <li>2. Розгалужена мережа філій і представництв;</li> <li>3. Високий кваліфікаційний рівень персоналу;</li> <li>4. Досвід компанії на ринку;</li> <li>5. Широкий спектр надання страхових послуг;</li> <li>6. Наявність великої клієнтської бази;</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Відсутність засобів для покращення маркетингового становища;</li> <li>2. Недосконалість системи взаємодії з посередниками;</li> <li>3. Мало спрямовується сил для зацікавлення потенційних клієнтів</li> </ol>
	<b>Можливості</b>	<b>Загрози</b>
<b>Зовнішні фактори</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розвиток страхової компанії за різними видами страхування</li> <li>2. Розвиток інвестиційної діяльності</li> <li>3. Залучення іноземного капіталу</li> <li>4. Розвиток технологічного устаткування компанії, використання прогресивних наукових розробок;</li> <li>5. Покращення інфраструктури компанії</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Не ефективне державне регулювання;</li> <li>2. Зменшення конкурентності;</li> <li>3. Зростання ризиків для страхових компаній;</li> <li>4. Інфляція;</li> <li>5. Низький рівень доходів населення</li> <li>6. Втрата переваг на ринку в деяких видах страхування</li> </ol>

Відносно табл. 3.10, ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА» має багато сильних сторін, вона займає високе місце в рейтингу страхових компаній України, великий різновид страхових послуг та програм, відповідає європейським стандартам, водночас також присутні деякі слабкі сторони. Існує багато можливостей для компанії, але також підстерігають багато загроз, які, здебільшого, пов'язані з державним регулюванням та з загальною ситуацією економіки України.

Виходячи з інформаційного забезпечення є доцільність проведення планування фінансового стану страхової компанії.

Таблиця 3.11

## Прогноз показників фінансової діяльності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»»

Показники	Рік				Середнє значення	Темп росту, %			Середнє значення	Прогнозне значення		
	2016	2017	2018	2019		2017	2018	2019		2020	2021	2022
Необоротні активи	543321	322833	512127	401607	444972	59%	159%	78%	99%	354 369	307 131	259 893
Оборотні активи	630224	1339884	2862344	2030606	1715765	213%	214%	71%	166%	2 497 400	2 964 194	3 430 988
Власний капітал	404098	415530	430785	529741	445039	103%	104%	123%	110%	571 622	613 503	655 384
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	549443	889740	1780279	1602357	1205455	162%	200%	90%	151%	1 953 328,3	2 304 299,7	2 655 271
Поточні зобов'язання і забезпечення	210004	357447	1163407	300115	507743	170%	325%	26%	174%	330 152	360 189	390 226
Запаси	970	1593	1389	1177	1282,25	164%	87%	85%	112%	1 246	1 315	1 384
Грошові кошти, їх еквіваленти	17601	35065	89117	30387	43042,5	199%	254%	34%	162%	34 649	38 911	43 173
Чисті зароблені страхові премії	810867	980161	1446445	1754596	1248017	121%	148%	121%	130%	2 069 172,3	2 383 748,7	2 698 325
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	355891	443932	714228	852988	591760	125%	161%	119%	135%	1 018 687	1 184 386	1 350 085
Валовий прибуток	454891	536229	732217	901608	656236	118%	137%	123%	126%	1 050 513,7	1 199 419,3	1 348 325
Фінансовий результат до оподаткування	128881	97006	40526	131229	99410,5	75%	42%	324%	147%	132 011,7	132 794,3	133 577
Чистий прибуток	85206	39119	25151	88988	59616	46%	64%	354%	155%	90 248,7	91 509,3	92 770

Тобто, за прогнозними даними на 2020-2022 роки можна зробити висновок, що буде відбуватися зниження необоротних активів. Прогнози по іншим показникам свідчать про позитивну динаміку страхової компанії. Даний прогноз виконано з урахуванням стабільності компанії, поступового розвитку, який спостерігався раніше та незмінної ситуації на ринку України.

Одним з методів покращення фінансового стану та позицій компанії на ринку є вдосконалення інформаційного забезпечення. Сучасним нововведенням для компаній різних сфер діяльності є мобільний додаток, який допоможе покращити роботу з клієнтами. Страхова компанія «УНІКА» вже впровадила свій мобільний додаток, який є у вільному доступі для клієнтів компанії (Мобільний додаток «MyUNIQA»). Але він існує для клієнтів з договорами медичного страхування і не має високого рейтингу (за даними Play Market, додаток «MyUNIQA» має рейтинг 2,5). Тому є можливість впровадити мобільний додаток для усіх клієнтів страхової компанії, де кожний клієнт буде мати змогу зайти на свій персональний кабінет, де можна проаналізувати історію страхових платежів, можливість спостерігати за новинами компанії, дізнаватися нові акції та де можна легко дізнатися закінчення строку страхового полісу та вчасно відреагувати. Також можна впровадити систему нагадувань про закінчення страхового полісу чи строк сплати платежів. Великою перевагою для компанії буде присутність в мобільному додатку онлайн-консультанта (онлайн-бота) або швидкої кнопки зв'язку з працівником компанію (онлайн-підтримка). На нашу думку, мобільний додаток збільшить зручність зв'язку з компанією, допоможе зацікавити клієнтів в діяльності компанії та збільшить цікавість потенційних клієнтів, що призведе до збільшення залучених коштів і покращення фінансового стану загалом.

Також можна запропонувати компанії провести факторинг дебіторської заборгованості.

Спочатку доцільно дослідити тарифи на факторингові операції, що пропонуються фінансовими установами України.

Таблиця 3.12

**Тарифи факторингу, що пропонуються фінансовими  
установами України**

<b>Фактор</b>	<b>Плата за фінансування</b>	<b>Комісія за встановлення ліміту</b>	<b>Комісія за обслуговування</b>
ТОВ «Фінансова установа «ЄФКР»	24%	–	1 %
Укрфінстандарт	Від 17%	–	3 %
Комерційний індустріальний банк	Від 17 %	Від 0.4 %	Від 0.1
ГлобусБанк	24 %	0,5 %	0,3 %
Банк «Південний»	Від 20 %	–	–
Факторинг Фінанс	Від 17%	–	0,5 %

Припустимо, що страхова компанія «УНІКА» вважатиме доцільно звернутися до «Факторинг Фінанс» стосовно факторингу дебіторської заборгованості. Дана компанія стягує комісійні в розмірі 0,5 % і надає позичку корпорації в розмірі до 75 % суми дебіторської заборгованості (в 2019 році дебіторська заборгованість страхової компанії становила 282 668 тис. грн.) яку вона викупує за 1 % на місяць. Обсяг факторингу становить 212 002 тис. грн.

Таблиця 3.13

**Розрахунок витрат на факторинг**

<b>№</b>	<b>Показник</b>	<b>Значення</b>
1.	За дебіторську заборгованість, що купується	1 413,3 тис. грн.
2.	Комісійні за позичку	2 120 тис.грн.
3.	Усього, витрати	3 532.3 тис. грн.

Використання факторингу є значно дешевшим за банківські позики. Тому для покращення фінансового стану факторинг є актуальним і допомагає зменшити витрати.

Тобто, для покращення фінансової стійкості та платоспроможності, страховій компанії необхідно аналізувати зміни на ринку, відстежувати тенденції та нововведення, підлаштовуватись під потреби клієнтів та

впроваджувати нові властивості послугам (продуктам), впроваджувати нові технології, розвивати інвестиційну та фінансову діяльності, тощо.

Зацікавити потенційних клієнтів можна не тільки надійністю компанії, а й маркетинговою компанією. Реклама для сучасного світу є гарантом уваги населення. Реклама впливає на свідомість громадян, ефективна реклама з використанням різних психологічних прийомів, може збільшити кількість клієнтів. Це може бути реклама в метро, по телевізору, в інтернеті, білборди, тощо, з смішним чи пізнавальним змістом. Ефективну рекламну кампанію можна спостерігати в німецьких, швейцарських та інших фірмах(наприклад: Centraal Beheer, Trygg Hansa, State Farm Insurance, Met Life Insurance, IDBI Federal Life Insurance, тощо), що мають смішний або добрий зміст.

Загалом для покращення фінансового стану потрібно почати на законодавчому та загальнодержавному рівні впроваджувати зміни, що позитивно вплинуть на страховий ринок. Деякими пріоритетами в розвитку є:

- запозичення іноземного досвіду для ефективного розвитку страхового ринку;
- впровадження нових європейських стандартів та світових технологій, що допоможе розвинути різні види діяльності на страховому ринку;
- реалізація страхових продуктів у прямій залежності від потреб ринку;
- максимальний обсяг охоплення ринку, повне обслуговування потреб клієнтів, лідерство у питаннях зниження собівартості страхових премій.

Є багато різних способів покращення фінансового стану страхових компаній та розвитку ринку страхових послуг в Україні, здебільшого всі способи ґрунтуються на державному рівні і передбачають регулювання та моніторинг за учасниками страхового ринку. Зазначені вище пропозиції можуть вплинути на ефективність діяльності даної страхової компанії у випадку проведення державою ефективної політики регулювання.

## ВИСНОВКИ

За результатами виконання поставлених завдань отримано наступні результати.

1. Визначено сутність діяльності страхової компанії як специфічної фінансової установи та встановлено, що страховики виконують три види діяльності: страхову, інвестиційну та фінансову. Страхова діяльність виступає головною, але інвестиційна також займає визначне місце в життєдіяльності компанії. Страхова діяльність передбачає залучення коштів у вигляді страхових платежів, які розміщуються на спеціальних резервах чи фондах страхової компанії.

2. Дослідивши особливості організації фінансів страховика можна зробити висновок, що суттєвою різницею є поділ принципів організації на загальні та специфічні. Загальні притаманні всім суб'єктам підприємництва, а до специфічних відносять створення цільового грошового фонду, захист інтересів страхувальників тощо.

3. Підсумовуючи характеристику фінансових ресурсів та специфіку формування капіталу страхової компанії встановлено, що більшість фінансових ресурсів страхової компанії являють собою страхові платежі. Ще одним вагомим способом залучення коштів є інвестиційна діяльність, але у вітчизняній практиці цей вид діяльності тільки набуває популярності.

4. Відповідно до характеристики діяльності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»», страхова компанія займає лідируюче місце на ринку страхових послуг, постійно впроваджуючи нові технології, акції, бонуси для збільшення своєї клієнтської бази. Вона виконує свою діяльність в 18 країнах і має понад 29 ліцензій на здійснення страхової діяльності, компанія може страхувати більше 70 видів діяльності. Виходячи з даних рейтингів страхових компаній України за 2019 рік, страхова компанія «УНІКА» займає 2 місце за валовими страховими преміями; 1 місце – за виплатами; 2 місце –

за прямим страхуванням; 2 місце – по сумі страхових резервів; 4 місце – за розміром інвестицій в облігації внутрішньої державної позики, але не дуже сприятлива позиція за розміром гарантійного фонду (6 місце) та за темпами росту страхових премій (40 місце). Отже, виходячи з цієї статистики, є підстави казати, що страхова компанія «УНІКА» має сильні позиції на ринку страхових послуг України.

5. Встановлено, що страхова компанія «УНІКА» має значні витрати, які з кожним роком збільшуються, здебільшого це наслідок стрімкого розвитку компанії, збільшення клієнтської бази та інфляції в країні. Але доходи компанії повністю покривають її витрати, ще й дозволяють розвивати компанію.

6. Провівши аналіз фінансового стану страхової компанії «УНІКА» можна зробити висновок, що компанія проводить активну страхову та інвестиційну діяльність на ринку України. Вона забезпечує різні види страхування та активно інвестує тимчасово вільні кошти в різні сфери інвестування (цінні папери, валюта, нерухомість, тощо).

Аналіз фінансового стану ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА» показує, що показники фінансової стійкості з роками переважно зростають, тільки показники стану основного капіталу не змінюються. Тобто, ці показники свідчать про високий рівень незалежності компанії від зовнішніх джерел залучення ресурсів, також це зумовлює низький рівень банкрутства. Показник фінансової автономії є в межах норми, що означає, що компанія активно використовує свій потенціал.

Ліквідність страхової компанії є досить високою, що може негативно впливати на загальну діяльність страхової компанії, це може означати, що кошти використовуються не з максимальною ефективністю. Баланс страхової компанії не є абсолютно ліквідним, а в 2018 рік спостерігався середній рівень ліквідності балансу.

Показники ділової активності ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»

показують, що фінансові активи використовуються досить ефективно. Коефіцієнти оборотності коштів свідчать про інтенсивну роботу підприємства і активне використання залучених та власних коштів. Період обертання показників здебільшого зменшується.

Аналіз страхової компанії за допомогою SWOT- аналізу, дав змогу виокремити сильні та слабкі сторони, потенційні можливості та загрози страхової компанії на страховому ринку України. До сильних сторін можна віднести: наявність великої клієнтської бази; стабільність компанії; наявність значної кількості страхових програм; залучення інновацій в свою діяльність та інші. До слабких сторін відносяться: недостатня ефективність реклами страхових продуктів; недосконалість взаємодії з посередниками та інші.

Компанія має багато можливостей для свого розвитку, наприклад: збільшення частки впливу на ринок України; впровадження нових технологій; залучення додаткових коштів; активний розвиток інвестиційної діяльності, тощо.

7. Встановлено, що найкращим способом є інтегрування досвіду Великої Британії, де було створено недержавний інститут моніторингу. Досвід Канади також є доволі цікавим, який полягає в децентралізації контролю за страховою діяльністю. Але спершу Україна потребує впровадження норм європейського зразка, прийняти до уваги Директиви ЄС, що пов'язані з страховою діяльністю.

8. Встановлено, що інвестиційна діяльність страхової компанії «УНІКА» є досить активною, але в останні 2 роки компанія має неефективну інвестиційну стратегію, що призводить до неприбутковості зазначеної сфери. Можна запропонувати компанії звернути увагу на облігації внутрішньої державної позики, вони хоча і мають менший дохід, але менш ризикові. Фінансова діяльність страхової компанії є не дуже активною і включає тільки сплату дивідендів.

9. Дослідивши шляхи покращення фінансового стану

ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»» можна зробити висновок, що прибутковість ПрАТ «СК «УНІКА» у 2019 році зумовлює не зупинятися на поточній позиції на ринку і подалі ефективно просувати страхову компанію. Для цього необхідним є дослідження потенційних загроз і вивчення стратегії вчасного реагування на них.

Ефективною політикою розвитку страхової компанії є вивчення новітніх технологій, що можна адаптувати в свою діяльність. Це може бути покращення роботи сайту компанії, пришвидшити реагування онлайн-консультанта на сайті, створення мобільного додатку для всіх клієнтів компанії, працювати над його зручністю та функціоналом, підняти рейтинг існуючого додатку, шляхом моніторингу його діяльності і відгуків користувачів, покращувати дистанційну роботу з клієнтом та маркетингову політику.

Отже, виявлення особливостей організації фінансів та покращення фінансового стану страхових компаній є актуальним питанням на сучасному ринку страхових послуг. Важливим аспектом є створення сприятливих умов для забезпечення фінансової стійкості, надійності та платоспроможності страхової компанії.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Arych M. Main problems of personal insurance and directions of their solution in the context of increasing the competitiveness of the insurance market // *Ukrainian Food Journal*. – 2017. – Volume 6. Issue 2. – P. 353-364.
2. Аналіз господарської діяльності: навчальний посібник / [за заг. ред. І.В. Сіменко, Т.Д. Косової] – К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 384 с.
3. Арич М.І. Дослідження конкурентоспроможності страхового ринку України: географічний аналіз / М.І. Арич, Л.В. Шірінян // *Наукові праці НУХТ*. – 2017. – Том 23, №5, Частина 2. – С. 17-25.
4. Арич М.І. Концептуальні підходи до визначення фінансово-економічних результатів підприємства / М.І. Арич / *Економіка і держава*. – №7. – 2013. С. 66-69.
5. Базилевич В.Д. Страхування: підручник / Ред. В.Д. Базилевич. – К.: Знання, 2008. – 1019 с.
6. Бланк І. О. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / І.О.Бланк. – К.: Ельга, 2008. – 722 с.
7. Вовчак О.Д. Страхова справа: підручник / О.Д. Вовчак. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 415 с.
8. Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг в Україні: теорія, методологія і практика: монографія / Державний вищий навчальний заклад «Київський національний ун-т ім. Вадима Гетьмана. – К.: КНЕУ, 2009. – 283 с.
9. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: навч. посіб. / О.О. Гаманкова. – К.: КНЕУ, 2007. – 323 с.
10. Говорушко Т. Проблемні питання реалізації в Україні директиви ЄС Solvency II / Т. Говорушко, В. Стецюк, І. Яценко // *Агросвіт*. – 2014. – № 2. – с. 20-24.

11. Говорушко Т.А. Страхові послуги. Підручник. – К.: Центр учбової літератури, 2011 – 376 с.
12. Директива 92/49/ЄЕС Європейського Парламенту та Ради від 7 жовтня 2000 року «Щодо узгодження законів, підзаконних та адміністративних положень, які стосуються прямого страхування, іншого, ніж страхування життя» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994\\_290#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_290#Text)
13. Директива Ради 92/96/ЄЕС Європейського Парламенту та Ради від 10 листопада 1992 року «Щодо узгодження законів, підзаконних та адміністративних положень, які стосуються прямого страхування життя» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994\\_186#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_186#Text)
14. Економіка підприємства: навч. посіб. / [Ліпич Л. Г. та ін.]; М-во освіти і науки України, Волин. нац. ун-т ім. Л. Українки. – Луцьк: РВВ Волин. нац. ун-ту ім. Л. Українки, 2010. – 490 с.
15. Економічний аналіз: навч. посібник. за ред. Волкової Н.А./ Н.А. Волкова, Р.М. Волчек, О.М. Гайдаєнко та ін. Одеса: ОНЕУ, «Ротапринт», 2015. – 310 с.
16. Закон України "Про господарські товариства" 1576-XII від 17.06.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12>
17. Закон України «Про страхування» від 28.04.2020 р. № 85/96-ВР [Електронний ресурс]. –  
Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>
18. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 28.04.2020, підстава – 361-ІХ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
19. Інтернет-журнал Forinsurer [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/>

20. Клапків М.С. Страхування фінансових ризиків: монографія. – Львів: Економічна думка, Карт-бланш, 2002. – 545 с.
21. Лук'яненко І. Г. Сучасні тенденції функціонування та напрями реформування страхового ринку України / І. Г. Лук'яненко, В. В. Сінельнік // Економічний вісник університету. – 2015. – Вип. 27(1). – с. 221-228
22. Мельник О. І. Аналіз сучасного стану страхового ринку в Україні / О. І. Мельник, Л. А. Кульбачна, М. С. Жулім // Modern Economics. – 2018. – № 7. – с. 107-113
23. Офіційна сторінка страхової компанії «УНІКА». URL: <https://uniqa.ua/ua/>
24. Поддєрьогін А.М. Фінанси підприємств: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. 8-ге вид., перероб. та доп. – К.: КНЕУ, 2008. – 460 с.
25. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо аналізу діяльності страховиків від 17.03.2005 № 3755 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://expert-rating.com/data/upload/PI-ratings/rk\\_gosfinuslug\\_3755\\_strah.pdf](http://expert-rating.com/data/upload/PI-ratings/rk_gosfinuslug_3755_strah.pdf)
26. Семенов Г.А. Оцінка ефективності структури капіталу акціонерного товариства / Г.А. Семенов, О.О. Єропутов, А.В. Єлькін // Стратегія і механізми регулювання промислового розвитку. – 2012. – с. 75–89
27. Страховий ринок України: стан та перспективи розвитку: монографія / С.О. Булгакова, А.В. Василенко, Л.І. Василенко та ін.; А.А. Мазаракі (заг. рел.): Київський національний торговельно-економічний ун-т. – К.: КНТЕУ, 2007. – 460 с.
28. Ткаченко Н.В. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній: теорія, методологія та практика: монографія/ Національний банк України, Університет банківської справи. – Черкаси: Черкаський ЦНТІ, 2009. – 578 с.

29. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання / Г.І. Філіна; 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 320 с.
30. Фінанси страхових компаній. Навчальний посібник / Н.Г. Нагайчук, О.О. Гончаренко. – К.: УБС НБУ, 2010. – 585 с
31. Шірінян Л.В. Фінансова надійність і фінансова стійкість страховиків / Л.В. Шірінян // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 9. – с. 173-178.
32. Шуляк О. В. Проблеми та перспективи розвитку страхового ринку України / Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). 2013. № 1(3). с. 337-344
33. Ярошевич Н.Б. Фінанси підприємств: Навч. посіб. Рекомендовано МОН / Ярошевич Н.Б. – К., 2012. – 341 с.,
34. Яворська Т. В. «Страхові послуги»: Навч. посіб. – К.: Знання, 2008. – 350 с.
35. «SvitInvest» біржовий брокер Фондового ринку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://svitinvest.com.ua>

# ДОДАТКИ

Додаток А

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство <b>ПРАТ "СК "УНІКА"</b>	за ЄДРПОУ	17 / 12 / 31 20033533
Територія <b>Україна</b>	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання <b>Акціонерне товариство</b>	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності <b>Інші види страхування, крім страхування життя</b>	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників <b>870 осіб</b>		
Адреса, телефон <b>м. Київ, вул. Саксаганського, 70А</b>		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові)		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		v
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 20 17 р.**

Форма N 1      Код за ДКУД      1801001

Актив	Код	На початок	На кінець
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	11 006	12 558
первісна вартість	1001	21 683	25 072
накопичена амортизація	1002	10 677	12 514
Незвершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	19 271	21 512
первісна вартість	1011	44 280	43 636
знос	1012	25 009	22 124
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	398 638	150 147
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	530	611
Відстрочені податкові активи	1045	1 608	
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	100 618	124 013
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	11 650	13 992
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>543 321</b>	<b>322 833</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	970	1 593
Виробничі запаси	1101	970	1 593
Незвершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	30 842	190 447
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	24 103	21 466
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	17 645	17 140
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	23 848	22 484
Поточні фінансові інвестиції	1160	352 175	634 413
Гроші та їх еквіваленти	1165	17 601	35 065
Готівка	1166	34	21
Рахунки в банках	1167	17 567	35 044
Витрати майбутніх періодів	1170	1 584	218
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	151 456	417 058
у тому числі в:	1181		

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	68 342	188 980
резервах незароблених премій	1183	83 114	228 078
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>620 224</b>	<b>1 339 884</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 163 545</b>	<b>1 662 717</b>

Пасив	Код р/к/кк	На початок звітнього	На кінець звітнього
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	10 584	2 897
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емісійний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	202 247	221 366
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Видучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>404 098</b>	<b>415 530</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Вістрочені податкові зобов'язання	1500		636
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	549 443	889 104
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	165 712	301 173
резерв незароблених премій	1533	383 731	587 931
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>549 443</b>	<b>889 740</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	14 752	17 865
розрахунками з бюджетом	1620	579	10 181
у тому числі з податку на прибуток	1621	579	10 181
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	75	7
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	31 783	31 883
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	155 480	285 965
Поточні забезпечення	1660	6 408	9 828
Доходи майбутніх періодів	1665	907	1 712
Вістрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	20	6
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>210 004</b>	<b>357 447</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 163 545</b>	<b>1 662 717</b>

Керівник

О. В. Ульє

Головний бухгалтер

Ю. С. Кваша



Підприємство

ПРАТ "СК "УНІКА"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
17	12	31
20033533		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Форма N 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	<b>980 161</b>	<b>810 867</b>
Премії підписані, валова сума	2011	1 702 912	1 064 115
Премії, передані у перестраховання	2012	663 515	202 762
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	204 200	78 335
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	144 964	27 849
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	443 932	355 976
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	<b>536 229</b>	<b>454 891</b>
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	<b>-14 823</b>	<b>-6 310</b>
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-135 461	-7 691
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	120 638	1 381
Інші операційні доходи	2120	<b>48 793</b>	<b>83 572</b>
	2121		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	<b>225 797</b>	<b>196 352</b>
Витрати на збут	2150	<b>325 161</b>	<b>277 522</b>
Інші операційні витрати	2180	<b>5 337</b>	<b>12 784</b>
	2181		
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	<b>13 904</b>	<b>45 495</b>
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200	2 075	1 556
Інші фінансові доходи	2220	79 603	85 953
Інші доходи	2240	1 497	1 972
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		5 601
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	73	494
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			

прибуток	2290	97 006	128 881
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	57 887	43 675
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	39 119	85 206
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	-7 687	5 230
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-7 687</b>	<b>5 230</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-7 687</b>	<b>5 230</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>31 432</b>	<b>90 436</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 227	3 890
Витрати на оплату праці	2505	105 363	86 708
Відрахування на соціальні заходи	2510	17 075	13 497
Амортизація	2515	6 695	6 684
Інші операційні витрати	2520	866 867	731 855
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 000 227</b>	<b>842 634</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3 887	3 887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3 887	3 887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	10,064	21,921
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	10,064	21,921
Дивіденди на одну просту акцію	2650	5,1450	0,0120

Керівник

Головний бухгалтер



О. В. Улье

Ю. С. Кваша

Підприємство

ПРАТ "СК "УНІКА"  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
17	12	31
20033533		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 17 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 056	1 341
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 967	1 550
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	26	3
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	1 527 027	1 042 523
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	62 189	35 992
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 848 918 )	( 431 011 )
Праці	3105	( 82 609 )	( 68 663 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 15 930 )	( 12 368 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 67 174 )	( 62 097 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 44 445 )	( 39 051 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 847 )	( 2 760 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 21 882 )	( 20 286 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 6 243 )	( 6 385 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 586 912 )	( 458 742 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 5 464 )	( 4 184 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-19 985</b>	<b>37 959</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	88 404	26 253
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	60 155	67 032
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	52	25

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 101 222 )	( 154 863 )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( 156 )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>47 233</b>	<b>-61 553</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	( 18 872 )	( 44 268 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-18 872</b>	<b>-44 268</b>

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>8 376</b>	<b>-67 862</b>
Залишок коштів на початок року	3405	17 601	64 306
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	9 088	21 157
Залишок коштів на кінець року	3415	35 065	17 601

Керівник

О. В. Улье

Головний бухгалтер

Ю. С. Кваша



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

Підприємство Принятне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНКА" Дата (рік, місяць, число) 2019 01 01  
Територія Україна за ЄДРПОУ 20033333  
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОАТУУ 8036100000  
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 230  
Середня кількість працівників 890 за КВЕД 65.12  
Адреса, телефон вулиця Сакаганьового, буд. 70А, м. Київ, 01032 2256000  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2019	01	01
20033333		
8036100000		
230		
65.12		

V
---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код ря.иса	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	12 558	17 307
первісна вартість	1001	25 072	33 075
накопичена амортизація	1002	12 514	15 768
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	21 512	27 802
первісна вартість	1011	43 636	54 107
знос	1012	22 124	26 305
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	150 147	273 875
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	611	466
Відтрончені податкові активи	1045	-	14 993
Гудвил	1050	-	-
Відтрончені аквізиційні витрати	1060	124 013	148 243
Залишок коштів у централізованих отриманих резервах фондів	1065	13 992	29 441
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	322 833	512 127
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 593	1 389
Виробничі запаси	1101	1 593	1 389
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переотраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	190 447	961 098
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	21 466	28 186
з бюджетом	1135	-	66
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	17 140	25 986
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 484	90 465
Поточні фінансові інвестиції	1160	634 413	612 765
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 065	89 142
Готівка	1166	21	25
Рахунки в банках	1167	35 044	89 117
Витрати майбутніх періодів	1170	218	882
Частина переотрахованих у отриманих резервах	1180	417 058	1 052 365
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	188 980	939 481
резервах незароблених премій	1183	228 078	112 884

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 339 884</b>	<b>2 862 344</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 662 717</b>	<b>3 374 471</b>

Пасив	Код р.р.с.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	2 897	-2 701
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емційний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	221 366	242 219
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>415 530</b>	<b>430 785</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	636	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	889 104	1 780 279
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	301 173	1 137 328
резерв незароблених премій	1533	587 931	642 951
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>889 740</b>	<b>1 780 279</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видавці	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17 865	19 163
розрахунками з бюджетом	1620	10 181	19 215
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 181	14 611
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	7	78
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	31 883	39 312
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	285 965	1 051 238
Поточні забезпечення	1660	9 828	11 450
Доходи майбутніх періодів	1665	1 712	4 034
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6	18 917
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>357 447</b>	<b>1 163 487</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибутті</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів надержанного пенсійного фонду</b>	<b>1900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 662 717</b>	<b>3 374 471</b>

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Ущачівська Катерина Іванівна

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



Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2019	01	01
20033533		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2018 р.Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	1 446 445	980 161
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 041 616	1 702 912
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	424 957	663 515
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	55 020	204 200
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(115 194)	144 964
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	714 228	443 932
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	732 217	536 229
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	(85 654)	(14 823)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(836 155)	(135 461)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	750 501	120 638
Інші операційні доходи	2120	39 042	48 793
<i>у тому числі:</i>	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	( 290 232 )	( 225 797 )
Витрати на збут	2150	( 429 771 )	( 325 161 )
Інші операційні витрати	2180	( 6 533 )	( 5 337 )
<i>у тому числі:</i>	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	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	13 904
збиток	2195	( 40 931 )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	726	2 075
Інші фінансові доходи	2220	84 925	79 603
Інші доходи	2240	2 861	1 497
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 6 700 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 355 )	( 73 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	40 526	97 006
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15 375)	(57 887)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	25 151	39 119
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	(5 598)	(7 687)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(5 598)	(7 687)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(5 598)	(7 687)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	19 553	31 432

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 299	4 227
Витрати на оплату праці	2505	136 799	105 363
Відрахування на соціальні заходи	2510	23 966	17 075
Амортизація	2515	8 869	6 695
Інші операційні витрати	2520	1 313 326	866 867
Разом	2550	1 487 259	1 000 227

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	6 470,54284	10 064,05969
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	6 470,54284	10 064,05969
Дивіденди на одну просту акцію	2650	1 106,00000	5 145,00000

Керівник

Улье Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Ущатівська Катерина Іванівна



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
20033533		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"  
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4 868	2 056
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 555	1 967
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	25	26
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2 123 205	1 527 027
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	100 550	62 189
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 124 807 )	( 848 918 )
Праці	3105	( 109 695 )	( 82 609 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 22 324 )	( 15 930 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 53 888 )	( 67 174 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 25 257 )	( 44 445 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 535 )	( 847 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 28 096 )	( 21 882 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 25 210 )	( 6 243 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 787 231 )	( 586 912 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 7 297 )	( 5 464 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>100 751</b>	<b>-19 985</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	548 615	88 404
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	203 240	60 155
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	194	52
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	( 787 678 )	( 101 222 )
Виплати за деривативами	3260	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 40 )	( 156 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-35 669</b>	<b>47 233</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	( 4 071 )	( 18 872 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-4 071</b>	<b>-18 872</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>61 011</b>	<b>8 376</b>
Залишок коштів на початок року	3405	35 065	17 601
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	( 6 934 )	9 088
Залишок коштів на кінець року	3415	89 142	35 065

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Ущанівська Катерина Іванівна



## Додаток В

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

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНКА" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія Україна за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 1 859 \_\_\_\_\_  
 Адреса, телефон вулиця Саксаганського, буд. 70А, м. Київ, 01032 \_\_\_\_\_ 2256000 \_\_\_\_\_  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

КОДИ		
	01	01
	20033533	
	8036100000	
	230	
	65.12	

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	17 307	19 370
первісна вартість	1001	33 075	39 278
накопичена амортизація	1002	15 768	19 908
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	27 802	29 858
первісна вартість	1011	54 107	62 003
знос	1012	26 305	32 145
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	273 875	134 893
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	466	432
Відстрочені податкові активи	1045	14 993	19 911
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	148 243	144 964
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	29 441	52 179
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>512 127</b>	<b>401 607</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 389	1 177
Виробничі запаси	1101	1 389	1 177
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	961 098	191 100
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	28 186	12 141
з бюджетом	1135	66	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25 986	35 509
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	90 465	43 913
Поточні фінансові інвестиції	1160	612 765	960 707
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 142	30 387
Готівка	1166	25	-
Рахунки в банках	1167	89 117	30 387
Витрати майбутніх періодів	1170	882	1 014
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 052 365	754 653
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	939 481	660 753
резервах незароблених премій	1183	112 884	93 900

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 862 344</b>	<b>2 030 606</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 374 471</b>	<b>2 432 213</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-2 701	11 644
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емісійний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	242 219	326 830
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>430 785</b>	<b>529 741</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 780 279	1 602 357
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 137 328	845 879
резерв незароблених премій	1533	642 951	756 478
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1 780 279</b>	<b>1 602 357</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	19 163	15 419
розрахунками з бюджетом	1620	19 215	14 177
у тому числі з податку на прибуток	1621	14 611	13 681
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	78	63
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	39 312	32 917
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 051 238	215 187
Поточні забезпечення	1660	11 450	12 820
Доходи майбутніх періодів	1665	4 034	5 363
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 917	4 169
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 163 407</b>	<b>300 115</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3 374 471</b>	<b>2 432 213</b>

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

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



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
20033533		

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 754 596	1 446 445
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	2 152 170	2 041 616
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	265 063	424 957
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	113 527	55 020
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(18 984)	(115 194)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	852 988	714 228
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	901 608	732 217
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	12 721	(85 654)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	291 449	(836 155)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(278 728)	750 501
Інші операційні доходи	2120	2 796	39 042
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	( 339 291 )	( 290 232 )
Витрати на збут	2150	( 475 060 )	( 429 771 )
Інші операційні витрати	2180	( 93 824 )	( 6 533 )
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	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 950	-
збиток	2195	( - )	( 40 931 )
Доход від участі в капіталі	2200	726	726
Інші фінансові доходи	2220	120 302	84 925
Інші доходи	2240	2 104	2 861
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 227 )	( 6 700 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 626 )	( 355 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	131 229	40 526
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(42 241)	(15 375)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	88 988	25 151
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	14 345	(5 598)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>14 345</b>	<b>(5 598)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>14 345</b>	<b>(5 598)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>103 333</b>	<b>19 553</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 514	4 299
Витрати на оплату праці	2505	205 609	136 799
Відрахування на соціальні заходи	2510	38 229	23 966
Амортизація	2515	9 980	8 869
Інші операційні витрати	2520	1 503 831	1 313 326
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 761 163</b>	<b>1 487 259</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	22 893,74839	6 470,54284
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	22 893,74839	6 470,54284
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	1 106,00000

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8 423	4 868
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9 336	2 555
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	30	25
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2 021 399	2 123 205
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	64 487	100 550
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 491 475 )	( 1 124 807 )
Праці	3105	( 164 477 )	( 109 695 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 36 988 )	( 22 324 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 98 904 )	( 53 888 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 50 186 )	( 25 257 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 7 250 )	( 535 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 41 468 )	( 28 096 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 44 174 )	( 25 210 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	1 128 790	787 231
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 16 384 )	( 7 297 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>122 483</b>	<b>100 751</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	692 745	548 615
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	76 680	203 240
дивідендів	3220	726	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	194
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 926 549 )	( 787 678 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( 40 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-156 398</b>	<b>-35 669</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	( - )	( 4 071 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-4 071</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-33 915</b>	<b>61 011</b>
Залишок коштів на початок року	3405	89 142	35 065
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(24 840)	(6 934)
Залишок коштів на кінець року	3415	30 387	89 142

Керівник

Ульє Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Виноградова Наталя Валентинівна

