

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра обліку та оподаткування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**«ОБЛІК ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З
НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗІ СТРАХУВАННЯ»**

Студента 2 курсу, 2м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізації «Облік,
оподаткування та оцінювання
в бізнесі»

Козоріза Микити
Сергійовича

Науковий керівник
доктор економічних наук,
доцент

Мошковська Олена
Анатоліївна

Гарант освітньої програми
доктор економічних наук,
професор

Бенько Микола
Миколайович

Київ 2019

Зміст

Вступ.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗІ СТРАХУВАННЯ.....	6
1.1. Економічна сутність та класифікація операцій з надання послуг зі страхування.....	6
1.2. Нормативно-правове регулювання та огляд спеціальної літератури щодо операцій з надання послуг зі страхування.....	12
Висновки за розділом 1.....	15
РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗІ СТРАХУВАННЯ на ПАТ «ЄВРОІНС Україна».....	16
2.1. Фінансовий облік операцій зі страхування та узагальнення інформації щодо них у звітності.....	16
2.2. Податковий облік операцій зі страхування та відображення їх у податковій звітності.....	22
2.3. Управлінський облік операцій зі страхування.....	26
Висновки за розділом 2.....	29
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ операцій зі страхування на ПАТ «ЄВРОІНС Україна».....	30
3.1. Напрями і пропозиції щодо удосконалення обліку операцій зі страхування ПАТ «ЄВРОІНС Україна».....	30
3.2. Удосконалення обліку операцій зі страхування ПАТ «ЄВРОІНС Україна» за умов застосування інформаційних систем і технологій.....	34
Висновки за розділом 3.....	37
ВИСНОВКИ.....	38
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	40
ДОДАТКИ.....	45

ВСТУП

Страховання є потужною ланкою фінансово-кредитної системи, яка вважається однією з найбільш інтегрованих форм фінансової діяльності. Елементами, які формують фінансовий результат страховика, є доходи і витрати від усіх видів діяльності, порівнюючи які визначають прибуток або збиток, що отримала страхова компанія. В кожній галузі існують різні порядки та послідовності отримання та витрачання доходу. Так, при виробництві спершу виникають витрати, тобто залучаються матеріали на виробництво продукції чи надання послуг, а потім вони компенсуються з доходу в результаті її розподілу за певними принципами та згідно прийнятої фінансової політики підприємства. У страхованні цей процес проходить інакше: перш за все страховик отримує фінанси від страхових премій, забезпечує коштами страховий фонд, а потім їх витрачає на компенсацію страхових збитків страхувальникам відповідно до своїх зобов'язань. При цьому точний розмір витрат наперед він не може визначити і зіставити отримані доходи за укладеними договорами страхування з витратами за цими ж договорами в поточному періоді також не можна.

Проблематика обліку в сфері страхового бізнесу в Україні давно і широко обговорюється серед науковців і практиків. Водночас швидкі зміни інституціональних чинників, які впливають на страховий ринок, змушують фахівців ще активніше звертатися до його проблем. Проблеми теорії, методики обліку доходів та витрат у страхових компаніях стали предметом дослідження М.М. Александрової, О.В. Бондаренко, О.Д. Вовчак, О.О. Гаманкової, С.Л. Єфімова, С.В. Кулікова, В.С. Леня, Л.А. Орланюк-Малицької, В.С. Приходька, Т.А. Федорової та ін. Проведені дослідження позитивно вплинули на розвиток теоретичних засад і питань бухгалтерського обліку доходів та витрат від страхової діяльності. Проте досі немає єдиного підходу до класифікації та методики обліку доходів у страхувальників. Теоретичні, організаційні та методичні проблеми обліку доходів у страхових компаніях, недостатність їх дослідження обумовили вибір теми статті, мету, завдання та напрямки дослідження.

Генеральна гіпотеза дослідження ґрунтується на тому, що правильна організація фінансового, податкового та управлінського обліку операцій з надання послуг зі страхування має позитивний вплив на фінансовий стан підприємства, сприятиме конкурентоспроможності базового підприємства.

Метою цієї роботи є розробка рекомендацій щодо удосконалення обліку витрат зі страхування та висунення пропозицій щодо удосконалення та оптимізації обліку операцій з надання послуг зі страхування.

Найбільш актуальним невирішеним питанням цієї теми є узгодження фінансового обліку операцій з надання послуг зі страхування підприємства та податкового обліку, обрання найефективнішої моделі обліку операцій з надання послуг зі страхування для підприємства, що дозволяла б максимізувати прибуток підприємства.

Кожен розділ цієї роботи має окреме завдання, а саме:

- З'ясувати економічну сутність операцій з надання послуг зі страхування;
- Ознайомитись з нормативно-правовим регулюванням обліку операцій з надання послуг зі страхування та з думками науковців з цього приводу;
- Дослідити та проаналізувати теперішній стан фінансового та економічного обліку операцій з надання послуг зі страхування на підприємстві ПАТ «ЄВРОІНС Україна» та зробити відповідні висновки;
- Проаналізувати стан податкового обліку операцій з надання послуг зі страхування ПАТ «ЄВРОІНС Україна»;
- Розглянути переваги, що міг би дати управлінський облік операцій з надання послуг зі страхування на підприємстві ПАТ «ЄВРОІНС Україна»;
- На основі вищезгаданих задач сформулювати свої пропозиції по удосконаленню як фінансового, так і управлінського обліку операцій з надання послуг зі страхування на підприємстві ПАТ «ЄВРОІНС Україна»;
- Надати пропозиції щодо удосконалення обліку операцій з надання послуг зі страхування ПАТ «ЄВРОІНС Україна» за умов застосування підприємством прогресивних інформаційних систем та технологій в обліку.

Об'єктом роботи є процес обліку та оподаткування операцій зі страхування.

Предметом роботи визначено скупність теоретичних, методичних, організаційних та практичних положень з обліку та оподаткування операцій зі страхування.

Під час написання роботи були задіяні як емпіричні, так і теоретичні методи дослідження. Серед емпіричних методів були задіяні такі, як узагальнення, порівняння, робота з науковою літературою спостереження та інші важливі методи наукового пізнання. Серед теоретичних методів використовувались аналіз та синтез, індукція та дедукція, групування та класифікація. Під час написання першого розділу використовувались здебільшого теоретичні методи, що допомагають вивченню наукової та нормативно-правової бази, а у другому розділі більше використовувались емпіричні методи, що допомагають узагальнити накопичені знання під час дослідження об'єкта, яким служив ПАТ «ЄВРОІНС Україна».

Отримані наукові рекомендації пройшли апробацію через опублікування у збірнику наукових статей магістрів КНТЕУ.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗІ СТРАХУВАННЯ

1.1. Економічна сутність та класифікація операцій з надання послуг зі страхування

Страховання є потужною ланкою фінансово-кредитної системи, яка вважається однією з найбільш інтегрованих форм фінансової діяльності. Елементами, які формують фінансовий результат страховика, є доходи і витрати від усіх видів діяльності, порівнюючи які визначають прибуток або збиток, що отримала страхова компанія. В кожній галузі існують різні порядки та послідовності отримання та витрачання доходу. Так, при виробництві спершу виникають витрати, тобто залучаються матеріали на виробництво продукції чи надання послуг, а потім вони компенсуються з доходу в результаті її розподілу за певними принципами та згідно прийнятої фінансової політики підприємства. У страхуванні цей процес проходить інакше: перш за все страховик отримує фінанси від страхових премій, забезпечує коштами страховий фонд, а потім їх витрачає на компенсацію страхових збитків страхувальникам відповідно до своїх зобов'язань. При цьому точний розмір витрат наперед він не може визначити і зіставити отримані доходи за укладеними договорами страхування з витратами за цими ж договорами в поточному періоді також не можна.

Страховання — це особливий вид фінансової діяльності, тому необхідно надавати значення основним термінам і правилам, які використовуються в цій галузі.

Страховики - це фінансові установи, які отримали ліцензію на здійснення страхової діяльності.

Страховальники — це юридичні або фізичні особи, які уклали із страховиками договір страхування або є страхувальниками відповідно до законодавства України.

Майнове страхування — це галузь страхування, в якій об'єктом страхових відносин є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані

з володінням, користуванням і розпорядженням майном юридичних або фізичних осіб, що здійснюються на підставі добровільно укладеного договору між страховиком і страхувальником [12].

Страхова компанія – це суспільна форма діяльності страхового бізнесу, яка є виокремленою структурою, що провадить оформлення угод у сфері страхування та їх забезпечення, тобто зобов'язується компенсувати клієнту фінансові втрати у разі виникнення страхової події.

Суб'єкти правовідносин у процесі страхування-страховики і страхувальники.

Страхування є економічною категорією, що перебуває в тісному взаємозв'язку з категорією фінансів. Як і фінанси, страхування зумовлено рухом грошових форм вартості при формуванні та використанні цільових фондів грошових коштів у процесі розподілу й перерозподілу грошових доходів і накопичень.

До основних ознак, що визначають специфічність страхування як економічної категорії відносять:

- випадковий характер настання страхової події;
- надзвичайність нанесеного збитку;
- необхідність відшкодування втрат [23].

Економічна суть страхування полягає в утворенні спеціалізованими організаціями – страховиками страхового фонду, який формується із внесків страхувальників із метою відшкодування їх збитків, спричинених страховими подіями, передбаченими договором страхування або чинним законодавством [16].

Сутність і призначення страхування проявляється через його функції: відновлювальна, попереджувальна, ошадна, контрольна.

В межах відновлювальної функції відбувається розподіл грошової форми вартості серед учасників процесу страхування у зв'язку з наслідками страхових подій.

Попереджувальна (превентивна) функція страхування проявляється у фінансуванні заходів по зменшенню страхового ризику за рахунок частини коштів страхового фонду [18].

Ощадна функція страхування виявляється при страхуванні життя.

Контрольна функція страхування полягає в цільовому формуванні та використанні коштів страхових фондів.

Страхова діяльність базується на певних принципах, сутнісний зміст яких наступний:

1) вільний вибір страхувальником страховика, а страховиком – виду страхування;

2) страховий ризик;

3) страховий інтерес;

4) максимальна сумлінність;

5) відшкодування в межах реально завданих збитків (страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав страхувальник, тобто приносити страхувальнику прибуток);

б) франшиза – це визначена договором страхування частина збитків, котра в разі страхового випадку не підлягає відшкодуванню страховиком. Розрізняють такі види франшизи: пряма (безумовна); привілейована (умовна) – найчастіше застосовується в особистому страхуванні; зникаюча (зустрічається дуже рідко) – встановлює відповідальність страхових компаній, яка збільшується пропорційно збитку, поки франшиза не зникне;

7) суброгація – передача страхувальником страховикові права на стягнення заподіяної шкоди з третіх (винних) осіб у межах виплаченої суми;

8) контрибуція – можливість звернення страхового агента до інших учасників страхового ринку, які є відповідальними перед певним страхувальником за проданими полісами;

9) перестраховання і співстраховання: перестраховання – це вторинний перерозподіл ризиків з метою забезпечення фінансової стійкості страховика; співстраховання – це страхування об'єкта за одним спільним договором та за згодою страхувальника кількома страховиками;

10) диверсифікація: одночасний розвиток незалежних один від одного видів страхування; поширення діяльності страхових компаній за рамки основного бізнесу [19].

Перелік видів страхування, якими може скористатися страхувальник, являють собою асортимент послуг страхового ринку:

- страхування життя;
- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування здоров'я на випадок хвороби;
- страхування медичних витрат;
- страхування потягів;
- страхування автотранспорту;
- страхування авіатранспорту;
- страхування морського транспорту;
- страхування вантажів та багажу;
- страхування від пожеж та стихійних лих;
- страхування цивільної відповідальності власників автотранспорту (включно з відповідальністю перевізника);
- страхування відповідальності власників авіатранспорту (включно з відповідальністю перевізника);
- страхування відповідальності власників морського транспорту (включно з відповідальністю перевізника);
- страхування ризиків третіх осіб;
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальників за непогашення кредиту);
- страхування інвестицій;
- страхування фінансових ризиків;
- страхування виданих гарантій (поручительств) та прийнятих гарантій.

Класифікація за економічною ознакою визначається залежно від цілей класифікації:

а) за спеціалізацією страховика або сферами його діяльності страхування поділяють на: страхування життя й загальне (ризикове) страхування. Наведена класифікація має важливе значення для формування та розміщення страхових резервів страховика;

б) за об'єктами страхування, на які спрямований страховий захист, виділяють: галузі; підгалузі; види страхування;

в) за родом небезпеки чи страхових ризиків виділяють страхування: автотранспортне; морське; авіаційне і космічне; ядерних ризиків; кредитних ризиків тощо.

г) за статусом страховика виділяють страхування: державне; комерційне; взаємне. Така класифікація застосовується переважно для забезпечення державного регулювання страхової діяльності.

д) за статусом страхувальника страхування поділяється залежно від того, чий інтереси обслуговує страховик, а саме: юридичних осіб; фізичних осіб [21].

Організація і здійснення страхової справи неможливі без вивчення законодавства, що діє в умовах ринкових відносин. Страхова діяльність має ряд відмінностей порівняно з іншими видами підприємницької діяльності. Зокрема, якщо для здійснення підприємницької або виробничої діяльності достатньо зареєструвати підприємство й мати свідоцтво про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, то для здійснення страхової діяльності ще треба одержати ліцензію на право її проведення.

Сферою діяльності страхового агента може бути виключно страхування, фінансова діяльність та перестраховання. Страховики мають право займатися тільки тими видами страхування, що визначені в ліцензії. За належністю страховики можуть розрізнятися на приватні й державні. Державні страховики створюються шляхом засновництва з боку держави національних акціонерних страхових компаній і керуються від імені держави (уряду). Страховики

складають основу інституціональної та територіальної структури страхового ринку.

Страхова діяльність у більшості країн світу підлягає державному регулюванню. В Україні питання державного регулювання розвитку страхування доцільно розглядати з точки зору прийняття державою базових законів та нормативно-правових актів, що об'єднуються в поняття «страхове законодавство» та з позицій здійснення спеціального нагляду за страховою діяльністю відповідно до інтересів громадян України і загальнодержавних економічних потреб. Правове регулювання страхової діяльності може здійснюватися державними органами (державно-правове регулювання) й окремими інститутами (інституційно-правове регулювання). Важливо розглянути зміст цих понять та основних законодавчих актів, що регулюють страхову діяльність в Україні [22].

Сфера страхової діяльності регулюється державою та є системою засобів і методів, що здійснюються в правовому полі. Кінцевою метою державного регулювання є визначення правил діяльності страховиків на ринку. Під час цього процесу держава застосовує прямі та непрямі способи впливу на утворення та ефективну роботу страхового ринку України. Пряме втручання в механізм страхування держава здійснює засобом законодавчої бази та нагляду за здійсненням страхової діяльності. Держава застосовує такі непрямі методи регулювання: інвестиційна, грошово-кредитна, фіскальна та інша політика. Актуальність регулювання страхового бізнесу в Україні з боку держави зумовлює формування ефективної державної політики відносно удосконалення українського страхового ринку, яка є складовою економічної політики держави і набуває особливого значення в умовах розвитку ринку в країні [24].

Метою діяльності страхової компанії є отримання прибутку шляхом надання юридичним і фізичним особам послуг для забезпечення страхового захисту їх майнових інтересів. При цьому, для забезпечення своєї діяльності страховик формує і використовує кошти страхового фонду з метою покриття збитків страхувальників, компенсації власних витрат з проведення страхових операцій

та одержання прибутку. Крім того, в умовах ринкових відносин страховик вкладає тимчасово вільні кошти в інвестиційну діяльність, що приносить йому прибуток, та може здійснювати операції, як і будь-який інший суб'єкт господарювання, не пов'язані зі специфікою страхування [25].

Для страховика характерним є подвійний характер його діяльності, що полягає у проведенні ним страхування та у виконанні ролі активного інвестора. З огляду на це, доходи страховика поділяються на такі види:

- доходи від страхової діяльності;
- доходи від інвестиційної діяльності й розміщення вільних коштів;
- доходи від проведення інших операцій.

Доходи від страхової діяльності – це ресурси першого порядку страховика, які включають всі надходження на його користь, пов'язані з проведенням страхування і перестраховування.

Іншу дохідну групу страховика складають доходи від інвестиційної діяльності, які є доходами другого порядку. Залучивши у своє розпорядження страхові премії та отримавши доходи від страхової діяльності, страховик протягом певного часу може розпоряджатися цими коштами, інвестуючи їх. При цьому, обмеження в інвестуванні й розміщенні тимчасово вільних коштів поширюються на кошти страхових резервів [26].

Відрахування на здійснення страхової діяльності становлять 60-90 відсотків їх загального розміру. Закон України «Про страхування» [20] до витрат страховика від страхової діяльності відносить:

- 1) виплати страхових сум та страхових відшкодувань;
- 2) витрати в централізовані страхові резервні фонди;
- 3) витрати в технічні резерви, інші, ніж резерв незароблених премій;
- 4) витрати на ведення страхової справи;
- 5) інші витрати, що включаються до собівартості страхових послуг.

Отже, існує велика кількість різних класифікацій операцій з надання послуг зі страхування, які допомагають вести облік, приймати управлінські рішення та спрощують розуміння інформації.

1.2. Нормативно-правове регулювання та огляд спеціальної літератури щодо операцій з надання послуг зі страхування

Страхову діяльність в Україні регламентує Закон України „Про страхування”[20], затверджений Верховною Радою 07.03.96. Цей закон регулює відносини в галузі страхового бізнесу і забезпечує умови для створення ринку страхових послуг, посилює страховий захист майна підприємств, організацій та фізичних осіб . Огляд нормативно-правової бази з теми дослідження наведено в Додатку А.

П(С)БО 16 "Витрати"[32] регламентує склад цих витрат, в той час П(С)БО 15 "Доходи"[31] встановлює склад доходів від здійснення страхових операцій . Бухгалтерському обліку у страховому бізнесі притаманні ряд відмінностей. Облік відбувається на певних бухгалтерських рахунках, йому властиві специфічні фінансові провадження. Крім того, окремі положення бухгалтерського обліку, затверджені МФУ, на діяльність страхових компаній не поширюється. Компанії, які займаються страховим бізнесом, під час ведення справ несуть витрати, які утворюють собівартість наданих послуг.

Загальні аспекти державного регулювання страхового ринку характеризують такі основні законодавчі акти: Закон України “Про господарські товариства”; Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”; Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” [34], [39], [35].

Беручи до уваги нижчий рівень законодавства України, можна виділити Податковий, Цивільний та Господарський кодекси. Податковий встановлює склад податків, які сплачуються страховиками. В свою чергу Цивільний кодекс встановлює поняття договору страхування, його предмет, форму, істотні умови, а Господарський кодекс України встановлює порядок відшкодування страховиком страхових виплат на користь страхувальника [30], [8], [50].

18.05.2018 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності затвердила МСФЗ 17 "Договори страхування". На офіційному сайті ради було зазначено те, що цей стандарт став першим міжнародним стандартом для угод

щодо страхування, який забезпечить інвесторів кращим розумінням страхових ризиків, фінансовим положенням та рентабельністю компанії.

МСФЗ 17 приходить на зміну МСФЗ 4, який слугував тимчасовим рішенням з 2004 року. Ключовою проблемою МСФЗ 4 було те, що страхові компанії могли вести облік договорів страхування, використовуючи національні стандарти бухгалтерського обліку. Це призвело до того, що інвестори не могли порівнювати фінансові характеристики різних компаній між собою.

Прийняття МСФЗ 17 призведе до того, що проблема «порівняння» зникне, узгоджений варіант буде корисним для страхових компаній та інвесторів. Зобов'язання за страховими операціями обліковуватимуться з залученням поточної, а не первісної вартості [26].

Проблематика обліку в сфері страхового бізнесу в Україні давно і широко обговорюється серед науковців і практиків. Водночас швидкі зміни інституціональних чинників, які впливають на страховий ринок, змушують фахівців ще активніше звертатися до його проблем. Проблеми теорії, методики обліку доходів та витрат у страхових компаніях стали предметом дослідження М.М. Александрової, О.В. Бондаренко, О.Д. Вовчак, О.О. Гаманкової, С.Л. Єфімова, С.В. Кулікова, В.С. Леня, Л.А. Орланюк-Малицької, В.С. Приходька, Т.А. Федорової та ін. Проведені дослідження позитивно вплинули на розвиток теоретичних засад і питань бухгалтерського обліку доходів та витрат від страхової діяльності. Проте досі немає єдиного підходу до класифікації та методики обліку доходів у страхувальників. Теоретичні, організаційні та методичні проблеми обліку доходів у страхових компаніях, недостатність їх дослідження обумовили вибір теми статті, мету, завдання та напрямки дослідження. Огляд спеціальної літератури наведено в дод. Б.

Буханець Д.Г. приділяв увагу удосконаленню методики бухгалтерського обліку страхової діяльності, виходячи з особливостей і потреб страхування та вимог фінансової звітності, запропонував нову форму звітності “Забезпечення платоспроможності страховика, розміщення технічних резервів”, яка обмежена лише показниками з ризикових видів страхування [19].

В свою чергу Приходько В.С. побудував системну модель звітності страховика, яка дозволяє здійснювати аналіз діяльності страхової організації [33]. Гаманкова О.О. у підручнику «Страхові послуги» з позицій досягнень розвитку теорії та практики надання страхового сервісу в Україні, розкрито зміст страхової послуги, порядок її опрацювання та просування до споживача. Велику увагу приділено висвітленню умов формування і виконання страхової угоди як основного документа, що регулює взаємовідносини між страхувальником і страховиком. Викладено умови здійснення основних видів особистого та майнового страхування, а також страхування відповідальності [14].

Висновки за розділом 1

Дослідження економічної сутності та теоретичних аспектів обліку та оподаткування операцій з надання послуг зі страхування дозволило зробити наступні висновки:

1. Страхування — це особливий вид фінансової діяльності, тому необхідно надавати значення основним термінам і правилам, які використовуються в цій галузі.
2. Економічна суть страхування полягає в утворенні спеціалізованими організаціями – страховиками страхового фонду, який формується із внесків страхувальників із метою відшкодування їх збитків.
3. Проблеми теорії, методики обліку доходів та витрат у страхових компаніях стали предметом дослідження М.М. Александрової, О.В. Бондаренко, О.Д. Вовчак, О.О. Гаманкової, С.Л. Єфімова, С.В. Кулікова, В.С.
4. Страхову діяльність в Україні регламентує Закон України „Про страхування”, затверджений Верховною Радою 07.03.96. Цей закон регулює відносини в галузі страхового бізнесу і забезпечує умови для створення ринку страхових послуг, посилює страховий захист майна підприємств, організацій та фізичних осіб .

РОЗДІЛ 2

СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗІ СТРАХУВАННЯ НА ПАТ «ЕВРОІНС Україна»

2.1. Фінансовий облік операцій зі страхування та узагальнення інформації щодо у них у звітності

Перш за все, говорячи про фінансовий облік будь-якого об'єкту на підприємстві, необхідно розглянути його організаційну структуру, економічні показники діяльності та стан фінансової звітності.

Організаційна структура являє собою умовну схему підпорядкування, як горизонтального, так і вертикального, ланок підприємства. В великих компаніях це може бути як підпорядкування різних відділів один одному, так і «ієрархія» всередині одного підрозділу. Підприємство «Евроінс Україна» налічує в своєму штаті більше ста працівників. Голові правління, безпосередньо, підпорядковуються президент, віце-президент, головний управляючий, а також управління особистого, майнового, перестраховування, обслуговування та регіональної мережі. Під керівництвом голови відділу кадрів знаходяться юридичний відділ та група зі зв'язків з громадськістю. Практика даного підприємства свідчить, що така організація є доволі ефективною та дозволяє функціонувати на ринку страхового ринку багато років. Схема організаційної структури підприємства приведена в дод. В.

Для характеристики економічного стану підприємства на даний момент та у динаміці за останні п'ять років необхідно звернутися до дод Г-3. Ми бачимо, що економічна ситуація підприємства «Евроінс Україна» була неоднозначною в період між 2014-2018 р. При більш детальному аналізі можна побачити, що показник доходу досягав свого максимуму у 2018 р. та склав 80148 тис грн., що було на 38236 тис грн. більше, ніж у 2017 р. та на 42768 тис грн. більше, ніж у 2014 р., коли показник валового доходу становив мінімум.

Станом на 2014-2016 р. показник чистого доходу становив 9681, 21515 та 9943 тис грн., проте, за наступні два роки чистий збиток становив 25247 тис грн. у 2017 р. та 26844 тис. грн. у 2018 р., що є доволі негативною тенденцією.

Показники собівартості реалізованої продукції є пропорційними до показників чистого доходу від реалізації. Показник собівартості реалізованої продукції досяг свого максимуму у 2018 році, збільшившись порівняно з попереднім роком на 6427 тисяч гривень та досягнувши рівня 12468 тисяч гривень. Показник 2014 р. є найгіршим серед аналізованих років, та дорівнює 3201 тисячі гривень, проте, з вищезазначеного року цей показник збільшувався кожного року, досягши максимум у 2018 р. Показники собівартості реалізованої продукції та доходу демонструють, що ринок для ПАТ «Евроінс Україна» у зазначеному періоді був відносно нестабільний, через те, що, з одного боку, показники найбільшого валового прибутку та найбільшого доходу від реалізації припадають на різні роки та взагалі мають непорівнянні тенденції, а з іншого боку, показники собівартості є пропорційними до показників доходу від реалізації, що свідчить про деякий рівень стабільності ринку закупок.

Показники рентабельності власного капіталу та рентабельності активів також демонструють негативну тенденцію упродовж досліджуваного періоду. Так, рентабельність власного капіталу є дуже нестабільним показником та за п'ять років зменшилася від 0,0684 до -0,4802. Рентабельність активів збільшувалась у 2015 р., проте, станом на 2018 р. має значення -0,16273. Це відбулося тому, що чистий фінансовий результат у 2018 р. мав від'ємне значення.

Коефіцієнт автономії, який є одним з найбільш важливих показників фінансової стійкості, мав доволі стабільну тенденцію упродовж досліджуваного періоду. Його значення у 2015 р. становило 0,39, а у 2018 р. цей показник трохи зменшився до значення 0,33.

Коефіцієнт фінансової залежності показав тенденцію зростання. Цей показник є індикатором фінансової стійкості, який також вказує на здатність компанії проводити прогнозовану діяльність в довгостроковій перспективі. Значення цього коефіцієнту дорівнювало 0,61 у 2014 р., 0,74 у 2015 р., 0,70 у 2016 р., 0,71 у 2017 р. та трохи менше значення у 2018 р.. Тоді цей показник був 0,66.

Щодо показника частки запасів у оборотних активах, найкраще значення було у 2018 р. і дорівнювало 0,0101.

Станом на кінець 2018 р. усі показники та коефіцієнти ПАТ «Евроінс Україна» мають негативну тенденцію упродовж останніх 3 років. Проте причиною такого спаду є те, що у жовтні 2015 р. у компанії змінився власник, та з цього періоду страхова компанія працює на залучення більшості клієнтів та завоювання лідуєчих позицій на страховому ринку України.

В додатках Д-Ж наведено фінансові звіти ПАТ «Евроінс Україна» за останні п'ять років. Фінансова звітність представлена «Балансом» та «Звітом про фінансові результати». Також наведено «Звіт про рух грошових коштів» та «Звіт про зміни в власному капіталі».

«Баланс» підприємства складається з двох частин: активів та пасивів. В свою чергу активи підприємства поділяються на три підгрупи: оборотні активи, необоротні активи та необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. ПАТ «Евроінс Україна» упродовж усіх досліджуваних років не обліковував жодного об'єкту необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття також не мали в своєму складі жодних об'єктів обліку. Оборотні активи упродовж досліджуваного періоду мали тенденцію до збільшення у 2015 р., проте, з початку 2016 р. на підприємстві їх вартість зменшилася до 187052 тис грн., а у 2018 р. цей показник становив 121758 тис грн., що на 70912 тис грн. менше, ніж в 2017 р.

Пасиви поділяються також на три підгрупи: власний капітал, довгострокові зобов'язання та поточні зобов'язання.

Власний капітал підприємства складає 71 тисячу гривень і цей показник є постійним для усіх років. Це говорить про те, що підприємство функціонує й без додаткового вливання коштів з боку власника, лише за рахунок особистої діяльності та залученого капіталу.

Довгострокові зобов'язання протягом досліджуваних років зростали. Це говорить про те, що підприємство не може функціонувати лише за рахунок поточних коштів. У 2014 р. обсяг довгострокових зобов'язань склав 70903 тис грн., у 2015 та 2016 р. зменшився відповідно до 53144 та 63587 тис грн., а найвищого значення досяг у 2018 році – 94187 тис грн.

Поточні зобов'язання протягом досліджуваних років мали неоднозначну тенденцію. У 2014 р. обсяг поточних зобов'язань склав 15655 тис грн., у 2015 та 2016 р. зросли відповідно до 114063 та 68636 тис грн., а у 2018 р. вони склали 29877 тис грн.

Показники, що є складовими «Звіту про фінансові результати» вже були розглянуті на етапі ознайомлення з показниками економічного стану підприємства і з'ясували, що у 2014 р. підприємство отримало прибуток у розмірі 4859 тис грн., а у 2018 р. збиток склав 34093 тис грн.

Документарна фіксація основних процесів, що відбуваються в будь-якій організації, - одна із важливих сторін її діяльності. У цілому ряді організацій у зв'язку з особливістю регламентації їх діяльності питання документообігу відіграють істотну роль, а процесу його організації приділяється значна увага.

Документообіг страхової організації умовно можна розділити на три блоки:

- традиційний документообіг: загальноюридичний, загальногосподарський, кадровий, адміністративний, в т.ч. з побудови бізнес-процесів і розробці стратегій;
- бухгалтерсько-податковий (зі страховою специфікою);
- специфічний страховий (властивий тільки діяльності страхової організації) [37].

Частка страхового обліку та документообігу в страховій компанії є переважаючою не тільки зважаючи спеціалізації компанії на даному виді діяльності, але також зважаючи на значну регламентованість з боку держави та відповідальних органів страхової сфери загалом.

Документообіг страхової компанії зумовлений наступними чинниками:

- Особливістю діяльності певної групи суб'єктів господарювання;
- Обмеженістю діяльності, яка провадиться;
- Специфікою обліку та звітності, у тому числі специфікою бухгалтерського обліку страховика;

- Специфікою оподаткування та контролю за діяльністю страхових компаній.

Здійснення документообігу страхової компанії провадиться за допомогою таких документів [2].

Страхові документи. Ця група документів регулює взаємини, які виникають між учасниками страхової угоди, документує їх зобов'язання і процес їх виконання як на стадії укладення страхової угоди, так і на стадії компенсації збитків. У цю групу входять і документи, що відображають відносини щодо подальшого оцінювання ризику. Ця група представлена такими документами, як: договір страхування, страховий поліс, квитанції, страховий акт, заява на страхування, анкети передстрахової експертизи, повідомлення про страховий випадок, рахунок у перестрахованні, генеральний договір [28].

Документи та бази страхового обліку. Крім первинних документів, безпосередньо відображають операції із страхування (перестраховання), страхова компанія веде цілий ряд баз страхового обліку, в яких фіксуються здійснювані страхові операції. Як правило, ці бази ведуться в електронному вигляді з подальшим (періодичним) обов'язковим формуванням і виведенням на паперовий носій різних журналів, що відображають інформацію, що міститься в цих базах. Прикладами таких журналів є: журнал укладених договорів страхування, журнал сплачених страхових премій, журнал оплачених збитків, журнал взаєморозрахунків з перестраховиками по перестраховальним преміями.

Документи та бази бухгалтерського та податкового обліку. Як і будь-який господарюючий суб'єкт, страхова компанія веде бази бухгалтерського та податкового обліку і формує документи, які фіксують відповідні операції для цілей обліку та звітності. Специфіка полягає в особливостях бухгалтерського обліку страховика, включаючи наявність спеціальних рахунків, відсутніх в бухгалтерському обліку інших господарюючих суб'єктів [8].

Бухгалтерському обліку у страховому бізнесі притаманні ряд відмінностей. Облік відбувається на певних бухгалтерських рахунках, йому властиві специфічні фінансові проведення. Крім того, окремі положення

бухгалтерського обліку, затверджені МФУ, на діяльність страхових компаній не поширюється. Компанії, які займаються страховим бізнесом, під час ведення справ несуть витрати, які утворюють собівартість наданих послуг. П(С)БО 16 "Витрати"[32] регламентує склад цих витрат.

Статті витрат страховика складаються з:

- відшкодувань страхових сум;
- витрат на здійснення страхової діяльності;
- виплат централізованим фондам;
- виплати в технічні резерви;
- інші витрати, які складають собівартості операцій зі страхування.

Основна діяльність страхової компанії передбачає витрати за дебетом рахунка

23. На ньому можуть бути відкриті субрахунки:

- 231 "Витрати з добровільного страхування";
- 232 "Витрати з обов'язкового страхування";
- 233 "Витрати зі страхування життя»;
- 234 "Витрати інвестиційної діяльності";
- 235 "Витрати фінансової діяльності";
- 236 "Витрати іншої діяльності".

Облік за цими субрахунками компанія страхового бізнесу веде за певним переліком витрат. До них відносяться витрати щодо виплати зарплатні робітникам, фінансове забезпечення відряджень, амортизація, витрати, пов'язані з господарською діяльністю згідно з П(С)БО 16 "Витрати"[32].

Компенсація страхових ризиків відбувається відповідно до умов страхування на основі заяви клієнта страхової установи та акту страхування, який оформлюється страховим агентом за формою, яка затверджена страховою компанією. Заяви про настання страхової події обліковуються у спеціальному журналі .

Компенсація страхових виплат ведеться на субрахунку 904 за типами страхування. Основою для фіксації сум за даним рахунком є інформація з

рахунків страховика з наявними копіями платіжних доручень, заяви про надання страхової виплати, квитанції установ зв'язку та списки на прийняті поштові перекази, розпорядження про виплату і розрахунки на виплату страхових сум і відшкодувань, акти про знищення чи пошкодження застрахованого майна, за якими здійснені виплати [15].

Витрати, не пов'язані із страхуванням і перестрахуванням, також накопичуються на окремих субрахунках рахунка 23. Це витрати, що пов'язані з отриманням інвестиційних, фінансових та інших доходів.

Як і в інших суб'єктів господарювання, у страховика в обліку можуть виділятися загальновиробничі витрати, які обліковуються на рахунку 91. Розподіл загальновиробничих затрат між предметами обліку відбувається відповідно до правил П(С)БО 16 "Витрати"[32].

Облік адміністративних затрат страхового агента відбувається на рахунку 92 «Адміністративні витрати». На цьому рахунку відбувається облік затрат на оплату адміністративного персоналу, затрати, пов'язані з відрядженням, на амортизаційні утримання необоротних активів господарського спрямування. Закриття рахунку 92 відбувається кожного місяця на фінансових результатах. Типова кореспонденція рахунків наведена в дод Л-М.

Отже, фінансовий стан ПАТ «ЄВРОІНС Україна» є нестабільним й не має чітких тенденцій. Проте фінансова звітність підприємства відповідає законодавчим нормам України. Фінансовий облік на ПАТ «ЄВРОІНС Україна» ведеться за всіма нормами ПСБО.

2.2. Податковий облік операцій зі страхування та відображення їх у податковій звітності.

Оподаткування страхових операцій, реформування його підходів є важливим і дуже актуальним питанням. Варто зазначити, що страховий бізнес є надзвичайно потужним фінансовим інструментом, та інвестиційна привабливість нашої держави безпосередньо залежить від його стану, ступеню прогресу страхового бізнесу загалом. З цього слідує, що взаємовідносини, які

виникають у галузі страхового бізнесу, отримують відповідний правовий та законодавчий контроль з боку держави .

ПАТ «ЄВРОІНС Україна» сплачує податки, які нараховуються у встановленому порядку. Так, фірма має сплачувати за кожного свого працівника, включаючи власника, єдиний соціальний внесок у розмірі 22% від заробітної плати працівників. Мінімальна межа, станом на 2019 р., яку власник ПАТ «ЄВРОІНС Україна» сплачує за себе та яка є мінімумом для інших працівників, встановлена на рівні 918,06 гривень (22% від мінімальної заробітної плати станом на 01.01.2019), а максимальна - 13770,90 гривень (22% від 15 розмірів мінімальної зарплати станом на 01.01.2019). Також підприємство має сплачувати на загальних підставах податок на дохід фізичних осіб та військовий збір з кожного свого найманого працівника. Ставка ПДФО дорівнює 18%, а військового збору – 1,5%. ПАТ «ЄВРОІНС Україна» не має в своєму штаті працівників, що мають податкові пільги, що застосовуються для нарахування ПДФО.

З 1 січня 2015 р. в Україні було запроваджено змішану модель оподаткування підприємств страхування, відповідно якої компанії сплачують податок за процентною ставкою 3% від суми страхових надходжень (ст. 141 Податкового кодексу)[30] та сплачують податок на прибуток, який отримують згідно господарських операцій страхових компаній.

Т. ч., мають місце два об'єкти оподаткування:

- Стосовно загальних правил-дохід від страхових операцій за ставкою 18%;
- стосовно спеціальних правил — дохід від страхової операцій, щодо якого застосовують різні ставки.

Варто підкреслити, що для кожного об'єкта оподаткування розроблено правила і ставки оподаткування. При цьому, у Податковому кодексі [30] вказано, що податок на доходи щодо операцій страхової компанії є частиною податку на прибуток.

Такі розміри мають відсоткові ставки податку:

- за договорами страхування-3% від об'єкта оподаткування (ст. 136 Податкового кодексу) [30];
- за договорами з довгострокового страхування життя, добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорами страхування додаткової пенсії – 0% [30].

Відповідно ст. 141 Податкового кодексу особливий об'єкт оподаткування визначається як сума усіх платежів страхування, внесків за страхування, премій, пов'язаних з ними, вирахованих за договорами страхування. При цьому ці платежі включаються до складу об'єкта оподаткування страховика лише у його частці премії, яка затверджена у договорі співстрахування [30].

Т.ч., вхідні премії при перестрахованні до об'єкта оподаткування не включають, і сам об'єкт на вихідні перестраховальні суми за договорами перестраховування не зменшується.

Оподатковуваний прибуток страхового агента за певними правилами встановлюється за інформацією бухгалтерського обліку, який страхове підприємство зобов'язане вести відповідно до МСФО. За вирішальну точку вважають фінансовий результат до оподаткування, який коригується відповідним чином. Результатом цих коригувань є збільшення або зменшення.

Визначний фактор коригування передбачено у ст. 14 Податкового кодексу [30] — це вирахований підприємством страхування податок на доходи за відсотковою ставкою 3%, який визначається як різниця, яка знижує фінансовий результат до оподаткування відповідне підприємство.

Крім цього доцільно наголосити, що для страховиків відповідно до формуванням особливих страхових резервів створено безліч коригувань фінансового підсумку до оподаткування.

Відповідно до ст. 141 Податкового Кодексу фінансовий результат до оподаткування страховика збільшується:

- на суму затрат на утворення страхових резервів в узгодженні з ПСБО або МСФЗ;

- на суму зменшення або збільшення страхових резервів в узгодженні з методикою Національною комісією фінансових послуг за підтримки Міністерства фінансів України.

В той же час, фінансовий результат перед оподаткуванням страхового агента відповідно до ст. 141 Податкового кодексу зменшується:

- на суму зменшення страхових резервів, на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до ПСБО або МСФЗ;
- на суму затрат на утворення страхових резервів, утвореного за допомогою вищезазначеної методики [30].

Надходження коштів від надання послуг для страховиків не має такого впливу, як для більшості інших об'єктів-платників податку на прибуток, тому що МСФЗ не мають такого розкриття. Положення бухгалтерського обліку відрізняють поняття «дохід від реалізації продукції» та «зароблені страхові премії».

У додатковій статті «Чисті зароблені страхові премії» п. 3.4 методичних рекомендацій № 433 [37] страхові агенти вказують суму страхових платежів за угодами страхування та за угодами перестраховування з перестраховальниками протягом відповідного проміжку часу. Ця сума складається з частини страхових внесків, які утримує страховий агент, знижену на суму фонду незароблених премій на початок певного проміжку часу і підвищену на суму фонду незароблених премій на завершення певного проміжку часу та знижену на усю суму страхових премій, виплачених клієнтам протягом певного звітного проміжку часу. Уся сума акумульованих страхових виплат розраховується при визначенні прибутку або збитку.

Визначений дохід страхові підприємства обліковують на рядку 01 «Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку» декларації з податку на прибуток підприємств, затвердженої наказом № 897 «Про затвердження форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств» [37].

Отже, у цьому підрозділі було розглянуто податковий облік на ПАТ «ЄВРОІНС Україна» відповідно до Податкового Кодексу України, ставки податку, які сплачує підприємство.

2.3. Управлінський облік операцій зі страхування

На певному етапі економічного розвитку традиційний бухгалтерський облік вже не задовольняє ускладнені потреби управління страхової компанії.

Тому ПАТ «ЄВРОІНС Україна» використовує новий напрям діяльності бухгалтерів, що являє собою синтез обліку, калькулювання, аналізу, прогнозування, економіко-математичних та інших методів, де бухгалтер стає повноправним членом управлінської команди.

В кожній страховій компанії успіх її бізнесу залежить від ефективного використання в процесі надання страхових послуг наявних ресурсів. Відтак успішна діяльність ПАТ «ЄВРОІНС Україна» залежить від успіху у трьох складових: в страховій, фінансовій та інвестиційній діяльності. Узгоджує ці три сфери діяльності функція управління. Управління забезпечує організацію, планування, контроль, мотивацію та регулювання діяльності.

Планування охоплює встановлення мети діяльності, визначення необхідних ресурсів і шляхів досягнення мети. Кінцевою метою управлінського обліку є допомога керівництву у досягненні стратегічної мети страхової компанії. У зв'язку з вищезазначеним, управлінський облік є необхідним для функціонування системи управлінського контролю [45].

В ПАТ «ЄВРОІНС Україна» фінансовий менеджмент для досягнення ефективності та конкурентоспроможності потребує відповідної класифікації витрат. Витрати страхової компанії пов'язані з специфічним характером її діяльності. З одного боку це витрати на проведення страхових операцій при яких калькулюється собівартість страхової послуги, з другого існують витрати, що супроводжують одержання доходів від інвестиційної та фінансової діяльності. Переважна частина витрат страхової компанії витрачається на страхові витрати.

Ці витрати є досить неоднорідними. Усю їх сукупність можна за економічним змістом розподілити на три великі групи:

1. Виплати страхових сум та відшкодувань за договорами страхування;
2. Витрати на обслуговування процесу страхування та перестраховування;
3. Витрати на утримання страхової компанії.

Одним з елементів, який необхідно вести будь-якому підприємству, що має за мету організацію управлінського обліку, є горизонтальний баланс. Цей документ являє собою дані з Балансу на початок року, на кінець року та їх зміни за рік. Крім цього в ньому представлені також дані, що характеризують відносну вагу кожного елементу Балансу в загальній їх вартості. Горизонтальний баланс дозволяє швидко з'ясувати який елемент балансу потребує більш детального вивчення та впливання на нього, а який є стабільним та може існувати без додаткового його обстеження. Приклад горизонтального балансу, на основі даних з Балансу за 2018 рік, приведено в дод. П.

Також можна виділити управлінський звіт, що побудований на основі Балансу та Звіту про фінансовий стан підприємства. Цей звіт має назву річного управлінського фінансового обліку та є консолідованими витягами з наведених вище звітів. Структура цього документа наступна: назва статті, формула розрахунку, а також показники на початок та кінець року. Річний управлінський фінансовий звіт допомагає керівнику побачити основні елементи, що характеризують діяльність його підприємства, а також алгоритми їх розрахунків, що допомагає швидко перевірити дані зі звіту у разі необхідності. Приклад такого звіту наведено в дод. Р, на основі форми 1 та форми 2 за 2014-2018 р.

З метою управляти витратами страхової компанії, необхідно знати, є вони змінними чи постійними. Змінні витрати це ті, що залежать від обсягу реалізації і навпаки, постійні це ті, що не залежать від нього.

Системи і методи калькулювання страхової діяльності передбачають різні засади, наприклад, калькулювання за замовленням, за процесами, повних і змінних витрат, на основі діяльності. Саме від якості калькулювання залежить

асортиментга політика страхової компанії та визначення пріоритетних та найбільш прибуткових видів страхування, а калькулювання змінних витрат потрібне для прийняття управлінських рішень щодо доцільності впровадження того чи іншого виду страхування.

Калькулювання - це процес визначення собівартості певного об'єкту витрат. Об'єктом витрат є предмет або сегмент діяльності, що потребує окремого вимірювання пов'язаних з ним витрат. Інформація про собівартість об'єктів витрат дає змогу визначити: яку ціну на продукт чи послугу слід встановити; який процес є найбільш вигідним; який підрозділ використовує ресурси найефективніше; який клієнт забезпечує найбільший внесок у прибуток страхової компанії [47].

Значну частину робочого часу менеджер страхової компанії витрачає на прийняття різних управлінських рішень. Ці рішення можуть стосуватись як довгострокових перспектив розвитку страхової компанії так і поточних проблем, що виникають у процесі операційної діяльності. Типовими для довгострокових або стратегічних рішень можуть бути інвестиції, розробка та впровадження нових видів страхування, опанування нових ринків тощо. Короткостроковими або поточними є рішення щодо використання ресурсів, обсягів відповідальності, страхових тарифів, розширення або скорочення діяльності [29].

Для цілей управлінського обліку доцільним є складання Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни в власному капіталі. ПАТ «ЄВРОІНС Україна» за останні 5 років не має жодних змін в складі та структурі власного капіталу, через що на підприємстві доцільним є лише складання управлінського звіту про рух грошових коштів, який показує напрями руху грошових коштів та за допомогою якого легко побачити ті «вузькі місця», що потребують оптимізації та втручання керівника в сфері внутрішніх розрахунків та розрахунків з різними контрагентами. Структуру та вид такий звіт може мати різний, не обов'язково такий, який передбачений для фінансового Звіту про рух грошових коштів. Також в цьому звіті можна представити відносну вагу кожного елемента грошового потоку від операційної діяльності та їх зміну за рік.

Отже, управлінський облік у ПАТ «ЄВРОІНС Україна» слугує інструментарієм щодо прийняття обґрунтованих та оптимальних управлінських рішень.

Висновки за розділом 2

На основі проведеного дослідження доцільно зробити наступні висновки:

1. Організаційна структура ПАТ «ЄВРОІНС Україна» являє собою умовну схему підпорядкування, як горизонтального, так і вертикального, ланок підприємства.
2. Станом на кінець 2018 р. усі показники та коефіцієнти ПАТ «Євроінс Україна» мають негативну тенденцію упродовж останніх 3 років. Проте причиною такого спаду є те, що у жовтні 2015 р. у компанії змінився власник, та з цього періоду страхова компанія працює на залучення більшості клієнтів та завоювання лідуєчих позицій на страховому ринку України.
3. На ПАТ «Євроінс Україна» управлінський облік формується під впливом особливостей фінансових, та інформаційних потоків, які супроводжують діяльність сучасних страхових підприємств, що нині діють на вітчизняному ринку.
4. Фінансовий облік на ПАТ «ЄВРОІНС Україна» ведеться за всіма нормами ПСБО.
5. Управлінський облік ведеться на підприємстві. В цій роботі надані певні пропозиції, щодо можливих управлінських звітів, що могли б бути доречними для власника

РОЗДІЛ 3.

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ ЗІ СТРАХУВАННЯ на ПАТ «ЄВРОІНС Україна»

3.1. Напрями і пропозиції щодо удосконалення обліку операцій зі страхування.

Дослідження існуючої практики бухгалтерського обліку в страхуванні говорить, що на сьогоднішній день немає єдиної система обліку економічної діяльності підприємств страхового бізнесу. Наявна нормативна база з обліку не охоплює усіх особливостей страхового бізнесу. В нинішніх умовах однакова господарська діяльність в страхуванні здійснюється вітчизняними страховими агентами за допомогою різних підходів. Т.ч, неузгодженість бухгалтерських операцій в сфері страхування веде до ускладнення надання зваженої оцінки роботи страхових підприємств, погіршує успішність контролю за виконанням умов страхового законодавства.

Наслідком проведення цієї роботи є необхідність покращення обліку операцій з повторного страхування в сфері отримання ризиків в галузі перестраховання, практично провадиться страховими агентами такими методами - нарахування і касовим способом. Касовий спосіб обліку операцій з отримання ризиків в повторному страхуванні направлений на адаптацію способу обліку до вимог законодавства в сфері страхування. Порушення порядку проведення обліку операцій зі страхування та повторного страхування веде до неправильного застосування принципу нарахування та відповідності доходів і витрат та невідповідності результатів обліку у страховика та повторного страховика. Застосування різних методів обліку цих операцій впливає на загальні показники страхової діяльності, які складаються за допомогою інформації бухгалтерського обліку.

Отже, облік операцій з передачі ризиків в перестраховання доцільно здійснювати за належними до сплати частками страхових платежів, належними до отримання частками страхових відшкодувань, за комісійними винагородами

за перестраховання на основі принципів обліку, визначених положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку [49].

Запропонована методика обліку вищезазначених операцій ліквідує недоліки касового методу, підвищує контрольні функції обліку, забезпечує достовірність фінансової звітності.

Відсутність законодавчого регулювання порядку утворення резервів збитків дає підстави страховику взагалі уникати його формування. Виплати страхових сум та страхових відшкодувань здійснюються такими страховими компаніями за актами про настання страхового випадку без попереднього резервування цих сум в технічних резервах. Це негативно впливає на фінансовий стан страховика та рівень його платоспроможності, сприяє неналежному виконанню ним вимог страхового законодавства. Т. ч, необхідно законодавчо визначити форму та порядок розрахунку резервів збитків та забезпечити дотримання цих вимог страховиками. Об'єктом перевірки правильності відображення в обліку формування резервів збитків з боку контролюючих органів може стати Звіт про страхові випадки, що складається за підсумками звітного періоду на основі неврегульованих заяв страхувальників.

Діючий порядок обліку виплат страхових сум та страхових відшкодувань передбачає їх відображення на основі тільки фактичного руху грошових коштів, що пов'язано з процедурою формування резервів збитків. Але організація обліку розрахунків за страховими виплатами, що впливає із введення методу нарахування, для страховика є важливим доповненням методики обліку технічних резервів та обумовлена необхідністю застосування єдиної методології обліку страхових операцій відповідно до положень бухгалтерського обліку [4].

Відсутність уніфікованої системи реєстрів бухгалтерського обліку в страхуванні, яка б відображала галузеву специфіку узагальнення облікової інформації, пояснюється відсутністю практики комерційного страхування. Тому запропонований варіант організації обліку надходжень страхових платежів за договорами страхування та перестраховання, страхових платежів, належних до сплати перестраховикам, форми розрахунку резервів незароблених премій та

резервів збитків сприяють впорядкованості бухгалтерського обліку в страховій діяльності, підсиленню його контрольних функцій [5].

Говорячи про удосконалення бухгалтерського обліку на ПАТ «ЕВРОІНС Україна» неможливо не торкнутися теми управлінського обліку. Дод. Л демонструє, як можуть виглядати управлінські звіти, складені на основі даних фінансового та податкового обліку ПАТ «ЕВРОІНС Україна». Так, горизонтальний баланс є доволі поширеним елементом звітності на підприємствах, він дає уяву про абсолютні та відносні зміни показників фінансової звітності, що, в свою чергу, дає змогу швидко визначити «вузькі місця» у фінансах підприємства. Наприклад, за 2016 рік ПАТ «ЕВРОІНС Україна» збільшило вартість грошових коштів та їх еквівалентів на 10,9 тис. грн. або на 93,6%, а вартість дебіторської заборгованості збільшилась на 798,00 тис. грн. або на 14,87%. Такі зміни свідчать про те, що дебіторська заборгованість не була погашена за 2016 рік, а частина з отриманих з цього грошових коштів була використана.

Також можна виділити управлінський звіт, що побудований на основі Балансу та Звіту про фінансовий стан підприємства. Цей звіт має назву річного управлінського фінансового обліку та є консолідованими витягами з наведених вище звітів. Річний управлінський фінансовий звіт допомагає керівнику побачити основні елементи, що характеризують діяльність його підприємства, а також алгоритми їх розрахунків, що допомагає швидко перевірити дані зі звіту у разі необхідності. Приклад такого звіту наведено в дод. Р, на основі даних форми 1 та форми 2 за 2014-2018 р.

Управлінський облік має багато переваг, до яких можна віднести можливість оперативного складання управлінських звітів для різних користувачів та цілей, мінімізація витрат на утримання підприємства, пошук «вузьких місць» у фінансовій структурі підприємства, а також прийняття більш вивірених та обґрунтованих рішень на основі інформації з джерел управлінського обліку. Останню перевагу детально розглядає в своїй роботі Нападовська Л. В. [29], зазначаючи, що метою управлінського обліку є допомога

внутрішнім користувачам приймати більш обґрунтовані рішення, забезпечення менеджерів інформацією, яка надає можливості примножити капітал її власникам, а працівникам підприємства – збільшити цінність їх матеріального та духовного добробуту, підвищення ефективності управління, а отже – ефективності планування, нормування, контролю та прийняття управлінських рішень.

Управлінський облік є малорегламентованою сферою обліку в Україні, лише в 2018 р. були здійснені перші кроки в сторону його регламентації. Проте це може бути проблемою та перешкодою до його впровадження на великих підприємства. Так, бухгалтер може мати більше волі в своїх діях та менше приділяти увагу аспектам, які не є необхідними для підприємства, проте, є необхідними для органів Державного фінансового контролю.

Наступним проблемним аспектом, який потребує удосконалення, є відображення доходів від страхової діяльності на рахунках бухгалтерського обліку. Незважаючи на те, що страхові компанії отримують різні доходи від страхової діяльності, проте, всі вони узагальнюються на субрахунку 7031 «Зароблені страхові платежі», відкритому до рахунку 703 «Дохід від реалізації робіт та послуг» [43].

З нашої точки зору, необхідно деталізувати доходи від здійснення страхової діяльності, які також відображаються на субрахунку 703 «Дохід від реалізації робіт та послуг» у розрізі напрямів отримання доходів. Необхідне введення рахунку другого порядку 703.1 «Дохід від реалізації страхових послуг» і в його розрізі відкрити рахунки третього порядку, а саме: 703.11 «Зароблені страхові платежі»; 703.12 «Частки страхових сум та страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками»; 703.13 «Дохід від зміни резерву незароблених премій»; 703.14 «Повернені суми з резерву збитків»; 703.15 «Повернені суми з централізованих страхових резервних фондів»; 703.16 «Комісійна винагорода за операціями співстрахування»; 703.17 «Комісійна винагорода за операціями перестрахування» [40].

Запропонована методика дозволить відокремлювати облік виручки від реалізації — зароблених страхових премій за договорами страхування, співстрахування і перестраховування та інших доходів від страхової діяльності.

Оскільки перелічені субрахунки є рекомендованими, то відповідно виникає необхідність внесення доповнень до Робочого Плану рахунків, пов'язаних із їхньою характеристикою.

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку встановлені єдині для всіх учасників ринку зразки форм бухгалтерської звітності, які мають певні плюси, але не відповідають інтересам деяких споживачів цієї звітності. [42].

Отже, мною були наведені та роз'яснені можливі форми управлінських звітів, що можуть використовуватись та бути доцільними на ПАТ «ЄВРОІНС Україна». Приклади цих звітів наведені в дод. П-Р.

3.2. Удосконалення обліку операцій зі страхування ПАТ «ЄВРОІНС» за умов застосування інформаційних систем і технологій.

Удосконалення використання інформації у підприємствах страхового бізнесу є нагальним питанням. На сьогоднішній день воно досягається залученням автоматизованих інформаційних систем. Вони передбачають впровадження економіко-математичних інструментів, потужності обчислювальних систем та прогресивної мережі обміну інформацією. Нові можливості страховиків різних рівнів управління проявляються там, де процесом автоматизації охоплена більша частина функцій і задач їх повсякденної діяльності. Процес автоматизації призводить до підвищення планової та аналітичної роботи, удосконалення методів та способів здійснення страхових операцій, форм обліку й звітності, обґрунтованості прийняття управлінських рішень [27].

Метою створення автоматизованих інформаційних систем у підприємствах страхового бізнесу є дотримання високої якості менеджменту підприємства. При цьому необхідно забезпечити виконання таких цілей:

- автоматизований облік договорів страхування;

- здійснення розрахунків, які передбачають рух договорів страхування та здійснення страхових операцій;
- досягнення високих результатів розвитку в сфері страхування;
- визначення оптимальних шляхів відносно доходів та збитків матеріальних коштів та отримання прибутку.

Т. ч., функціональне призначення автоматизованих інформаційних систем в страхуванні полягає в забезпеченні збору, збереження, обробки та передавання інформації на основі використання засобів обчислювальної техніки і телекомунікацій з урахуванням структурної взаємодії рівнів управління та підрозділів страхових компаній. Автоматизована інформаційна система створюється безпосередньо у страхових компаніях і охоплює автоматизоване ведення всіх страхових операцій[5].

Склад і структура автоматизованих інформаційних систем в страхуванні не є функціонально однаковою для всіх страхових компаній. Організаційно автоматизованих інформаційних систем в страхуванні представляє собою сукупність адміністративно-територіальних підрозділів, об'єднаних загальною методологією задач, що вирішуються, єдиною інформаційною базою і технологією обробки документів [44].

Залежно від рівня управління вирішуються різні задачі, що призводить до різної структури та функціонального призначення автоматизованих інформаційних систем відповідних рівнів. Слід зазначити, що функціонально центральний та регіональний рівні схожі, а місцевий рівень істотно відрізняється. Хоча в автоматизації облікових, контрольних, звітних задач автоматизованих інформаційних систем центрального та регіонального рівнів схожі, але реалізація їх технічна та програмна різна. Загалом автоматизованих інформаційних систем центрального та регіонального рівнів мають забезпечити багатоваріантні розрахунки стратегії діяльності та надати управлінському персоналу інформацію для аналітичної роботи та прийняття управлінських рішень.

Підсистеми АІС в страхуванні наведена у дод Н.

Підсистема "Планування страхової діяльності" призначена для складання перспективних і поточних планів надання обсягів страхових послуг та отримання страхових платежів, прибутків, видатків за всією номенклатурою видів страхування. Розробка проектів різного рівня планів здійснюється шляхом прогнозування діяльності, моделювання ринкової ситуації, а також з врахуванням фактичних показників діяльності за попередні звітні періоди.

Підсистема "Управління тарифною політикою" призначена для автоматизації процесу обчислення тарифних ставок за всіма видами страхування, визначення вартості послуг згідно норм та витрат на їх здійснення, також аналізу рентабельності послуг тощо [38].

Підсистема "Бухгалтерського обліку та звітності" призначена для автоматизації обліку всього спектру страхових і господарських операцій, руху грошових потоків, формування та складання форм звітності синтетичного та аналітичного обліку, балансу зокрема, з метою надання оперативної та достовірної інформації управлінському персоналу. Вищезазначена підсистема є центральною для даного рівня автоматизованих інформаційних систем і забезпечує бухгалтерський облік як по власне установі так і централізовано по регіону чи всій страховій компанії. Проведення загального обліку, по регіону наприклад, здійснюється шляхом консолідації всіх наданих звітів з філіалів. З цією метою необхідно використовувати технологію "Клієнт-сервер" та розподілену схему побудови системи загалом. Очевидно, що робота підсистеми може бути розподілена серед певної кількості спеціалістів, що відповідають за свій напрямок діяльності згідно з посадовими обов'язками [51].

Слід зазначити, що такі підсистеми як "Управління кадрами" та "Праця і заробітна плата", в даному випадку можуть бути реалізовані в підсистемі "Бухгалтерський облік та звітність" відповідно "Кадри" та "Заробітна плата". Дані підсистеми можуть функціонувати і в межах програмного комплексу бухгалтерії підприємства, наприклад 1С-бухгалтерії тощо.

Сучасні страхові компанії, страхові групи чи страхові пули потребують значної підтримки в здійсненні своєї діяльності з боку інформаційних систем на

самому сучасному технологічному рівні. Сфера інформаційних технологій відноситься до високоскладних напрямів допоміжної діяльності страхової компанії, тому в світовій практиці великі страхові компанії укладають угоди з розробниками програмного забезпечення.

Отже, мною були запропонована сучасна автоматизована інформаційна система, яка зможе покращити процес обліку та оподаткування операцій з надання послуг зі страхування саме на ПАТ «ЄВРОІНС Україна».

Висновки за розділом 3

На основі проведеного дослідження доцільно зробити наступні висновки:

1. Ефективність функціонування сучасних страхових підприємств значною мірою залежить від організації та ефективності фінансового та управлінського обліку. Це обумовлює необхідність дослідження теоретичних основ управлінського обліку, удосконалення його методологічних та методичних засад на основі розуміння управлінського обліку як динамічної системи взаємопов'язаних процедур генерації, обліку й аналізу економічної інформації про зовнішнє і внутрішнє середовище підприємства.
2. ПАТ «Євроінс Україна» використовує спеціальне програмне забезпечення задля ведення різних форм обліку.
3. Оптимізація системи ведення бухгалтерського обліку, введення управлінського обліку та застосування нової системи ціноутворення є тими аспектами, застосувавши які, ПАТ «ЄВРОІНС Україна» зміг би вивести свою систему обліку на новий рівень.
4. Дослідження управлінського обліку на ПАТ «ЄВРОІНС Україна» призвело до розгляду специфічних звітів, а саме: горизонтального балансу та річного управлінського фінансового звіту. Також було запропоновано введення у функціонування підприємства сучасної автоматизованої інформаційної системи, яка значно спростить процес обліку та оподаткування на підприємстві.

ВИСНОВКИ

Не дивлячись на те, що страхові підприємства розвиваються в наш час в економічному просторі України, проблеми обліку на них досі не є розглянутими та вирішеними на даний момент, зокрема проблеми обліку операцій з надання послуг зі страхування. В цій праці було проведено певні емпіричні та практичні роботи, направлені на вирішення приведених вище проблем. Отже, підсумовуючи усі розділи, що були досліджені можна зробити наступні висновки:

1. Ефективність функціонування сучасних страхових підприємств значною мірою залежить від організації та ефективності фінансового та управлінського обліку. Це обумовлює необхідність дослідження теоретичних основ управлінського обліку, удосконалення його методологічних та методичних засад на основі розуміння управлінського обліку як динамічної системи взаємопов'язаних процедур генерації, обліку й аналізу економічної інформації про зовнішнє і внутрішнє середовище підприємства, спрямованої на вироблення стратегії досягнення конкурентних переваг в умовах наявних ресурсів.
2. Нині управлінський облік є основним інформаційним фундаментом управління внутрішньою діяльністю страхового підприємства, його стратегією і тактикою, основним призначенням якого є підготовка інформації для прийняття оперативних і прогностичних управлінських рішень.
3. На страховому підприємстві управлінський облік формується під впливом особливостей фінансових, та інформаційних потоків, які супроводжують діяльність сучасних страхових підприємств, що нині діють на вітчизняному ринку.
4. Облікова система реалізується через методологічні засади, що є основою не тільки теорії, але й практики управлінського обліку. Управлінський облік розглядається як система, яка у методологічному аспекті складається з об'єкту, предмету, мети, методів та принципів.

5. Фінансовий стан ПАТ «ЄВРОІНС Україна» є нестабільним й не має чітких тенденцій. Проте фінансова звітність підприємства відповідає законодавчим нормам України;
6. Економічний стан ПАТ «ЄВРОІНС Україна» також нестабільний, показники економічного стану не дають змогу зробити однозначний висновок, але наявні показники вказують, в цілому, на поступове погіршення економічного стану підприємства;
7. Фінансовий облік на ПАТ «ЄВРОІНС Україна» ведеться за всіма нормами ПСБО.
8. Управлінський облік ведеться на підприємстві. В цій роботі надані певні пропозиції, щодо можливих управлінських звітів, що могли б бути доречними для власника, серед яких: фінансовий управлінський звіт, горизонтальний баланс підприємства;
9. ПАТ «Євроінс Україна» використовує спеціальне програмне забезпечення задля ведення різних форм обліку;
10. Оптимізація системи ведення бухгалтерського обліку, введення управлінського обліку та застосування нової системи ціноутворення є тими аспектами, застосувавши які, ПАТ «ЄВРОІНС Україна» зміг би вивести свою систему обліку на новий рівень;

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Августова О.О. Метод ABC – ефективний спосіб управління витратами підприємства / О.О. Августова, І.О. Гладій : матеріали Всеукр. наук.-практ. інтернет-конф. [«Облік, контроль і аналіз в управлінні підприємницькою діяльністю»], (Вінниця, 15 квіт. 2013 р). – Вінниця : ЦПНМВ ВТЕІ КНТЕУ, 2013. – С. 279–281.
2. Августова О.О. Облік витрат за національними та міжнародними стандартами / О.О. Августова : Матеріали відкритої міжнар. інтернет-конф. [«МСФЗ: дослідження, наука, практика, імплементація»], (Харків, 15 квіт. 2015 р). – Харків : Агентство з МСФЗ, 2015. – С. 30–32.
3. Александрова М. М. Страхування : навчальний посібник / М.М. Александрова. - Київ : ЦУЛ, 2002. - 208 с.
4. Андрусь М.І. Проблеми розвитку страхування в Україні // Вісник Миколаївського національного університету імені В.О. Сухомлинського. – 2015. – Вип. 5. – С. 782-786.
5. Базилевич В. Д., Базилевич К. С. Страхова справа. — К.: Товариство "Знання", КОО, 2002. - 203 с.
6. Більцан А. О. Розвиток страхування: історична довідка // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. – 2013. – № 2 (71). – С. 9 – 14.
7. Бондаренко Є.К. Сутність страхування фінансових ризиків та його особливості в Україні / Є. К. Бондаренко // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2016. - Вип. 18(1). - С. 150-153.
8. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський облік для менеджерів та економістів / Ф. Ф. Бутинець, Г. В. Чижевська // Житомир ПП "Рута". — 2011. — С. 281–307.
9. Буханець Д.Г. Облік та звітність в страхових компаніях (методологічні та організаційні аспекти): автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд.

- екон. наук.; спец. 08.06.04. “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / Д.Г. Буханець. – Київ, 2000. – 20с.
10. Ваулина О. Рынок труда: условная занятость при безусловной безработице// Зеркало недели. - 2002. - №9 (384). - С. 8.
 11. Виговська В.В. Теоретичні аспекти визначення сутності страхового ринку : [підручник] / В.В. Виговська. – 2-е вид., доп. і перероб. – Житомир : ЖІТІ, 2010. – 503 с.
 12. Воблий К. Г Основы экономии страхования. — М.: Издательский центр "АНКИЛ", 1995. - 232 с.
 13. Вовчак О.Д. Страхова справа:підручник / О.Д.Вовчак-Київ: 2015. -176 с.
 14. Гаманкова О.О. Облік і аудит у страхових організаціях: Навч.-метод.посіб.для самост. вивч. дисц / О.О Гаманкова . — К.: КНЕУ, 2004. — 183с.
 15. Голубнича Г.П. Особливості організації обліку та облікової політики на малих підприємствах / А.Ю. Пить // Кримський економічний вісник – 2015. – № 1 (14). – С. 75-78. – (In Ukr.) – http://economics.crimea.ua/files/journal/01_14_15.pdf – (РИНЦ)
 16. Горбач Л. М. Страхова справа: Навчальний посібник. — 2-ге вид., виправл. — К.: Кондор, 2003. — 252 с.
 17. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV // Офіційний вісник України. – 2003. – № 11 (28.03.2003).
 18. Економіка України: десять років реформ/ За ред. З. Ватаманкжа та С. Панчишина. — Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2001. — 496 с.
 19. Економічна теорія: макро- і мікроекономіка/ За ред. З. Ватаманюка та С. Панчишина. — К.: Видавничий Дім "Альтернативи", 2001. — 607 с.
 20. Закон України про страхування. — URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>;

21. Зернов А. А., Зубец А. Н. Системные исследования страхового регулирования. — М.: Издательский Дом "Страховое ревю", 1997. — 160с.
22. Клапків М. С. З історії зародження національного страхового ринку// Фінанси України. - 1998. - №1. - С. 81-94.
23. Костюченко В.М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами Київ: КТЕІ, 2000.
24. Кузнецова А. Я. Теорія фінансів: Навчальний посібник. — Львів: ЛБІ НБУ, 2001. - 158 с.
25. Кузнецова А. Я. Фінансування інвестиційно-інноваційної діяльності: Монографія/ Інститут економічного прогнозування НАН України. — Л.: Львів, банків, ін-т НБУ, 2005. - 367с.
26. Кульчицький Б. В. Економічні системи суспільства: теорія, методологія, типологізація. Монографія. — Львів: Видавничий центр ЛНУ ім. Івана Франка, 2003. - 352 с.
27. Міжнародний (стандарт) фінансової звітності 17 «Страхові договори»: URL:https://www.minfin.gov.ua/uploads/redactor/files/IFRS17%20ukr_AH-compressed.pdf;
28. Мосійчук Т. Стан та розвиток ринків фінансових послуг в Україні // Страховий ринок України. — 2004. — С. 34-51.
29. Нападовська О.К. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. — 4-те вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2015. — 572 с.
30. Податковий Кодекс України: Наказ від 02.12.10 р. № 2628-VIII. — URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>;
31. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід»: Наказ від 29.11.99 р. № 290 / Міністерство фінансів України. — URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99> ;
32. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: Наказ від 29.11.99 р. № 290 / Міністерство фінансів України. — URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00> ;

33. Приходько В.С. Методологія обліку страхової діяльності та аналіз платоспроможності страховика: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / В.С. Приходько. – Київ, 2000. – 16 с.
34. Про господарські товариства : Закон України від 19.09.1991 р. № 49. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12> ;
35. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним чином: Закон України від 28.12.2014 р. № 50-51. – URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18> ;
36. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності: Наказ Міністерства фінансів України № 433.– URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv> ;
37. Про затвердження форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств: Наказ Міністерства фінансів України № 897. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1415-15> ;
38. Про удосконалення механізму державного регулювання тарифів у сфері страхування: Постанова КМУ від 20.10.2015 р. № 897. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/358-94-п> ;
39. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 06.02.2003 р. № 1. – URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14> ;
40. Проблеми розвитку страхування в Україні – URL : <http://forum.mnau.edu.ua/index.php?topic=487.0>
41. Райхер В.К. Суспільно-історичні типи страхування.- М.: Видавництво Київ, 2015.-282.с
42. Сержанов В.В., Костьов’ят Г.І. Проблеми страхування в Україні // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2012. – Вип. 2(36). – С. 254-259.

43. Система страхування: зарубіжний досвід та особливості організації в Україні / Н.В. Приказюк // Сучасні питання економіки і права. - 2011. - Вип. 1. - С. 53-59.
44. Стецюк Т.І. Зарубіжний досвід організації страхової діяльності та можливості його застосування в Україні / Т.І. Стецюк // Стан і проблеми трансформації фінансів та економіки регіонів у перехідний період. - Хмельницький, 2004. - С. 195-200.
45. Страхові послуги: навч. посібник / Д.І. Дема, О.М. Віленчук, Дем'янюк І.В., за заг. ред. Д.І. Деми – [2-е вид. перероб. та допов.]. – К.: Алерта 2013. – 526 с.
46. Страхування: підручник / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич, Р. В. Пікус, О. Ф. Філонюк, О. І. Черняк. – К.: Знання, 2008. – 1019 с.
47. Страхування: підручник / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич, Р. В. Пікус, О. Ф. Філонюк, О. І. Черняк. – К.: Знання, 2008. – 1019 с.
48. Тенденції розвитку добровільного страхування в Україні / І. О. Чкан // Фінансовий простір. - 2015. - № 1. -С. 292-297. - URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fin_pr_2015_1_39.
49. Теорія фінансів: Підручник / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. — К.: Центр учбової літератури, 2010. — 576 с.
50. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV // Офіційний вісник України. – 2003. – № 11 (28.03.2003).
51. Яковенко Т.В. Оцінка здоров'я населення України з позицій потенціальної демографії/ Т.В. Яковенко// Методологія, теорія та практика соціологічного аналізу сучасного суспільства. - 2011. - № 16.- С.555-559.

ДОДАТКИ

Додаток А

Огляд нормативно-правової бази з теми дослідження

№	Документ	Основні положення
1.	Закон про страхування [20]	Страхування — це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб у разі настання відповідних подій, визначених договором страхування або чинним законодавством.
2.	Положення(стандарти) бухгалтерського обліку 15 «Доходи» [31]	Перелік доходів, які отримуються зі страхової діяльності
3.	Положення(стандарти) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» [32]	Перелік витрат, які отримуються зі страхової діяльності
4.	Закон України «Про господарські товариства» [34]	Встановлює загальні аспекти державного регулювання страхового ринку
5.	Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [39]	Встановлює створення органу Нацкомфінпослуг-уповноважений державний орган виконавчої влади у сфері страхування.
6.	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним чином» [35]	Встановлює правила отримання доходів страхових компаній та дотримання правильності відображення.
7.	Податковий кодекс України [30]	Встановлює склад податків, які сплачуються страховиками.
8.	Господарський кодекс України [17]	Встановлює порядок відшкодування страховиком страхових виплат на користь страхувальника.
9.	Цивільний кодекс України [50]	Встановлює поняття договору страхування, його предмет, форму, істотні умови.
10.	МСФЗ 17 «Договори страхування [26]	Стандарт, який встановлює спрощений варіант порівняння національних та міжнародних документів.
11.	Постанова КМУ «Про удосконалення механізму державного регулювання тарифів у сфері страхування» [48]	Встановлює норматив витрат на ведення страхової справи.

Огляд спеціальної літератури з теми дослідження

№	Автор	Основні положення щодо страхової діяльності
1	2	3
1.	Виговська В.В. [11]	Страховання – це сукупність грошових відносин з приводу перерозподілу національного доходу і частини національного багатства для задоволення економічних інтересів суспільства і його громадян щодо компенсації збитків від пошкодження або втрати майна.
2.	Райхер В.К. [41]	Страховання - це форма організації централізованого страхового фонду за рахунок децентралізованих джерел – із внесків, що сплачуються учасниками до цього фонду.
3.	Александрова А.А. [3]	Розкриває теоретичні засади страхування, розглядає страховий ринок України, питання регулювання страхової та фінансово-економічної діяльності страховика.
4.	Бондаренко Є.К. [7]	Висвітлено питання визначення поняття «фінансові ризики», визначено закономірності їх існування та можливостей нівелювання за допомогою страхування.
5.	Вовчак О.Д. [13]	Висвітлено теоретичні аспекти страхування та організацію страхової справи в умовах ринкової економіки, розглянуто організаційні аспекти, основні умови та механізм здійснення окремих видів страхування, а також їх соціально-економічну значущість, проблеми та перспективи розвитку.
6.	Гаманкова О.О. [14]	З позицій досягнень розвитку теорії та практики надання страхового сервісу в Україні, розкрито зміст страхової послуги, порядок її опрацювання та просування до споживача.
7.	Приходько В.С. [18]	Побудовано системну модель звітності страховика, яка дозволяє здійснювати аналіз діяльності страхової організації
8.	Буханець Д.Г. [9]	Приділено увагу удосконаленню методики бухгалтерського обліку страхової діяльності, виходячи з особливостей і потреб страхування та вимог фінансової звітності, запропонував нову форму звітності

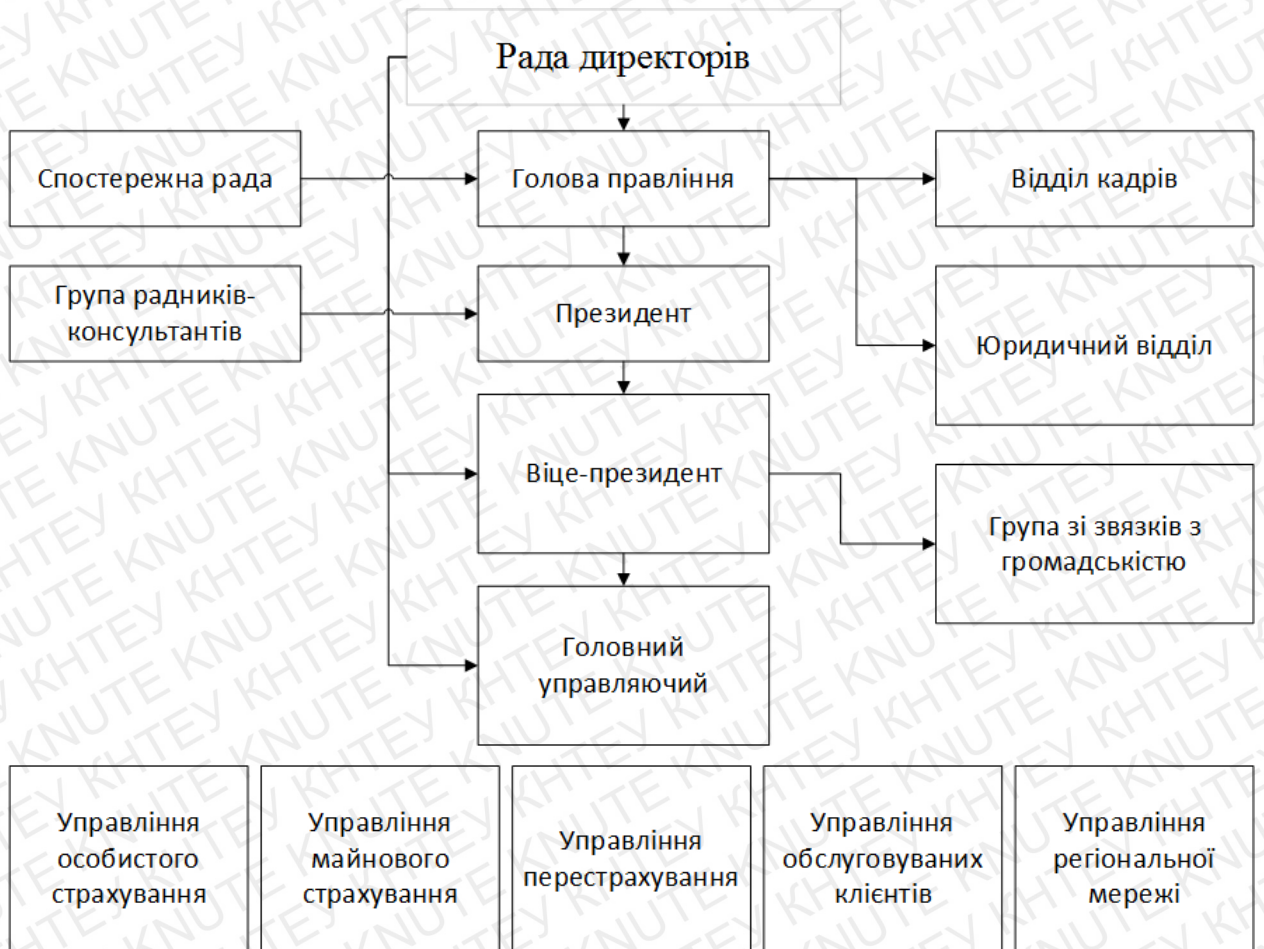


Рис. 2.1 Організаційна структура ПАТ «ЄВРОІНС Україна»

Джерело: [власна авторська розробка]

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

Підприємство	Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	2015 02 27
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	22868348
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОІФГ	8036100000
Середня кількість працівників	162	за КВЕД	65.12
Адреса, телефон	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102		
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	555	454
первісна вартість	1001	1 144	1 162
накопичена амортизація	1002	-589	-708
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	41 033	40 549
первісна вартість	1011	55 598	56 528
знос	1012	-14 565	-15 979
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	3 528	3 099
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	4 411	8 880
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	49 527	52 982
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	278	280
Виробничі запаси	1101	278	280
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 366	6 164
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	965	665
у тому числі з податку на прибуток	1136	954	400
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	902	2 575
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 317	16 262
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 251	172 787
Готівка	1166	51	6
Рахунки в банках	1167	89 200	172 781
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	32 463	16 302
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	27 373	10 476

Продовження дод. Д

резервах незароблених премій	1183	5 090	5 826
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	132 542	215 035
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	182 069	268 017

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у дооцінках	1405	40 566	41 006
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 187	1 187
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-80 680	-83 158
Неоплачений капітал	1425		()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	16 438	23 775
Усього за розділом I	1495	95 511	100 810
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	805	2 265
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	805	2 265
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	70 098	53 144
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	44 238	26 257
резерв незароблених премій	1533	25 860	26 886
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	70 903	55 409
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	24	169
розрахунками з бюджетом	1620		0
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	25	
розрахунками з оплати праці	1630	131	141
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 725	667
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	85	63
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	12 665	110 758
Усього за розділом III	1695	15 655	111 798
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	182 069	268 017

Керівник

Головний бухгалтер

Проскурна Анна

Триб Ольга Петрівна

Підприємство	Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування" (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		за ЄДРПОУ	2015 02 27 22868348

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2014 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	55 041	38 706
Премії підписані, валова сума	2011	220 001	174 214
Премії, передані у перестраховання	2012	164 669	127 629
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 027	9 329
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	736	1 450
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3 201	8 725
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	14 460	10 004
Валовий:			
прибуток	2090	37 380	19 977
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 083	-4 410
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-17 980	30 837
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-16 897	26 427
Інші операційні доходи	2120	2 506	3 717
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	12 536	12 096
Витрати на збут	2150	24 793	16 743
Інші операційні витрати	2180	12 713	6 714
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	9 073	16 269
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	18 933	22 011
Інші доходи	2240	1	50
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	0	6
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 861	5 786
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5 002	-5 815
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 859	0
збиток	2355		29,0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	440	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	-7 337	-3 100
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-6 897	-3 100
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-6 897	-3 100
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2 038	-3 129

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	945	1 303
Витрати на оплату праці	2505	10 134	12 754
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 558	3 393
Амортизація	2515	1 583	1 523
Інші операційні витрати	2520	51 483	39 719
Разом	2550	67 703	58 692

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

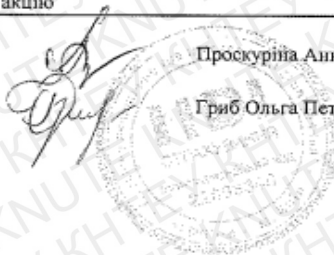
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію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

Керівник

Проскуріна Анна

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування" Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	02	27
22868348		

(найменування) за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2014 р.**

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006		
Цільового фінансування	3010	133	178
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 669	1086
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	51	124
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	148	114
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	214 885	170639
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	17 381	853
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(88 900)	(195767)
Праці	3105	(12 721)	(10882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 025)	(3862)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 227)	(10356)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	4 551	8223
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	23	5
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	2 653	2128
Витрачання на оплату авансів	3135		3476
Витрачання на оплату покривлення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	887	867
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	41 403	14729
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(13 895)	(6251)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	65 209	-73 196
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		21
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16 858	22500
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		

Продовження дод. Д

Надходження від погашення позик	3230	60	163
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(39)	(42)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		588
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	16 879	22054
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		238
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	238
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	82 088	-50904
Залишок коштів на початок року	3405	89 251	140110
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 448	45
Залишок коштів на кінець року	3415	172 787	89 251

Керівник

Головний бухгалтер

Проскуріна Анна

Гриб Ольга Петрівна



Підприємство: Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"

Територія: _____

Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності: Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників: 148

Адреса, телефон: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 102

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2016	02	29
за ЄДРПОУ		
22868348		
за КОАТУУ		
8036100000		
за КВЕД		
65.12		

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня **2015** р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	454	337
первісна вартість	1001	1 162	1 166
накопичена амортизація	1002	-708	-829
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	40 549	39 230
первісна вартість	1011	56 528	56 560
знос	1012	-15 979	-17 330
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		193
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	3 099	4 513
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	8 880	9 218
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	52 982	53 491
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	280	670
Виробничі запаси	1101	280	670
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 164	10 364
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	665	368
у тому числі з податку на прибуток	1136	400	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 575	2 522
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16 262	8 090
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	172 787	146 717
Готівка	1166	6	3
Рахунки в банках	1167	172 781	146 714
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	16 302	18 321
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	10 476	10 433

Продовження дод. Е

резервах незароблених премій	1183	5 826	7 888
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	215 035	187 052
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	268 017	240 543

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у дооцінках	1405	41 006	39 760
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 187	1 430
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-83 158	-77 617
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	23 775	26 747
Усього за розділом I	1495	100 810	108 320
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	53 144	63 587
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	26 258	26 145
резерв незароблених премій	1533	26 886	37 442
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	53 144	63 587
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	169	
розрахунками з бюджетом	1620		7 932
у тому числі з податку на прибуток	1621		7 932
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	141	25
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	667	484
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	63	4
Поточні забезпечення	1660	2 265	4 524
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	110 758	55 667
Усього за розділом III	1695	114 063	68 636
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	268 017	240 543

Керівник

Головний бухгалтер



Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2016	02	29
22868348		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 рік.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	73 449	55 041
Премії підписані, валова сума	2011	350 708	220 001
Премії, передані у перестраховання	2012	268 765	164 669
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10 555	1 027
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 061	736
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3 959	3 201
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	23 621	14 460
Валовий:			
прибуток	2090	45 869	37 380
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	70	1 083
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	17 980
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-16 897
Інші операційні доходи	2120	4 507	2 506
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	14 062	12 536
Витрати на збут	2150	30 137	24 793
Інші операційні витрати	2180	18 132	12 713
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	11 885	9 073
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	33 400	18 933
Інші доходи	2240		1
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21 515	9 861
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12 952	5 002
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 563	4 859
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		440
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		440
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-193	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	193	440
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8 756	5 299

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	935	945
Витрати на оплату праці	2505	21 977	10 134
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 622	3 558
Амортизація	2515	1 478	1 583
Інші операційні витрати	2520	60 899	51 483
Разом	2550	89 911	67 703

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Гроскурна Анна

Гриб Ольга Петрівна

Підприємство Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2016	02	29
22868348		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 рік.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010	337	133
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 619	1 669
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	121	51
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 610	
Надходження від операційної оренди	3040	166	148
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	339 024	214 885
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	9 210	17 382
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(353 763)	(88 900)
Праці	3105	(18 286)	(12 721)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 301)	(4 025)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 084)	(7 228)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	4 620	4 551
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		23
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	4 464	2 654
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату покриття авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	1 029	887
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	23 981	41 403
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(2 492)	(13 895)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-61 849	65 209
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	33 229	16 858
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		60

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(37)	(39)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	33 192	16 879
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-28 657	82 088
Залишок коштів на початок року	3405	172 787	89 251
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 587	1 448
Залишок коштів на кінець року	3415	146 717	172 787

Керівник

Головний бухгалтер

Проскурна Анна

Гриб Ольга Петрівна

СТРАХУВАННЯ

Ідентифікаційний код

22868348

М. Київ

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



Підприємство Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"
Територія за СДРПОУ
Організаційно-правова форма Акціонерне товариство за КОАТУУ
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя. за КВЕД
Середня кількість Перестраховування. за КВЕД
Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2017	02	10
22868348		
8036100000		
65.12		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	337	359
первісна вартість	1001	1 166	1 200
накопичена амортизація	1002	-829	-841
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	39 230	38 242
первісна вартість	1011	56 560	56 482
знос	1012	-17 330	-18 240
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		2 100
Відстрочені податкові активи	1045	193	127
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	4 513	5 373
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	9 218	8 562
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	53 491	54 763
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	670	472
Виробничі запаси	1101	670	472
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	10 364	11 152
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	368	197
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 522	1 823
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 090	11 752
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	146 717	155 866
Готівка	1166	3	7
Рахунки в банках	1167	146 714	155 859
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	18 321	11 408
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		

Продовження дод. Є

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	10 433	3 158
резервах незароблених премій	1183	7 888	8 250
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	187 052	192 670
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	240 543	247 433

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у доцінках	1405	39 760	33 249
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 430	1 858
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-77 617	-73 121
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	26 747	28 051
Усього за розділом I	1495	108 320	108 037
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	63 587	63 939
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	26 145	22 550
резерв незароблених премій	1533	37 442	41 389
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	63 587	63 939
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	7 932	1 670
у тому числі з податку на прибуток	1621	7 932	1 670
розрахунками зі страхування	1625		22
розрахунками з оплати праці	1630	25	160
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	484	831
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	4	270
Поточні забезпечення	1660	4 524	2 627
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	55 667	69 877
Усього за розділом III	1695	68 636	75 457
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	240 543	247 433

Голова Правління



Волков Олександр Васильович

Продовження дод. Є

Підприємство	СТАТИСТИКА у м. Києві 10 17 20 19 №207 Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Свроінс" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2017 02 28 22868348

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 рік.**

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	80 922	73 449
Чисті зароблені страхові премії	2010	80 922	73 449
Премії підписані, валова сума	2011	294 275	350 708
Премії, передані у перестраховання	2012	209 768	268 765
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3 947	10 555
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	362	2 061
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	4 253	3 959
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	25 917	23 621
Валовий прибуток	2090	50 752	45 869
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-3 680	70
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	3 595	113
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-7 275	-43
Інші операційні доходи	2120	2 780	4 507
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	11 058	14 062
Витрати на збув	2150	33 165	30 137
Інші операційні витрати	2180	24 857	18 132
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	19 228	11 885
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	29 171	33 400
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 943	21 515
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	9 760	12 952

Продовження дод. Є

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	183	8 563
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	66	-193
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-66	193
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	117	8 756

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 442	935
Витрати на оплату праці	2505	29 461	21 977
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 325	4 622
Амортизація	2515	1 345	1 478
Інші операційні витрати	2520	67 357	60 899
Разом	2550	102 930	89 911

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

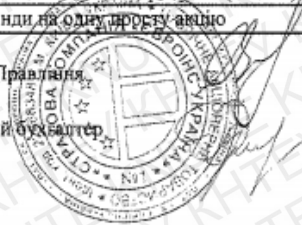
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію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

Голова Правління

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна





Підприємство Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроісн Україна"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ	2017	02	10
	22868348		

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік.**

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010	233	337
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	655	1 619
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	45	121
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		1 610
Надходження від операційної оренди	3040	221	166
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	290 663	339 024
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	6 997	9 210
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(227 909)	(353 763)
Праці	3105	(27 067)	(18 286)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 515)	(5 301)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22 904)	(9 084)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	16 022	4 620
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	6 882	4 464
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повкнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	766	1 029
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	30 866	23 981
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(3 919)	(2 492)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18 132	-61 849
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	29 655	33 229

дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(350)	(37)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	(2 100)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	27 205	33 192
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 073	-28 657
Залишок коштів на початок року	3405	146 717	172 787
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	76	2 587
Залишок коштів на кінець року	3415	155 866	146 717

Голова Правління

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



3/11 14.02.2018

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Свароінс Україна"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за СДРІОУ	2018 02 07
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	22868348
Вид економічної	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	8036100000
Середня кількість	274	за КВЕД	65.12
Адреса	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	359	9 321
первісна вартість	1001	1 200	10 385
накопичена амортизація	1002	-841	-1 064
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	38 242	49 049
первісна вартість	1011	56 482	72 511
знос	1012	-18 240	-23 462
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 100	
Відстрочені податкові активи	1045	127	
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	5 373	10 864
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	8 562	14 225
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	54 763	83 459
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	472	1 241
Виробничі запаси	1101	472	1 241
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11 152	15 371
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4 703	4 490
з бюджетом	1135	197	606
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 823	1 063
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 049	7 690
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	155 866	80 836
Готівка	1166	7	18
Рахунки в банках	1167	155 859	80 818
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	11 408	10 461
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	3 158	592

Продовження дод. Ж

резервах незароблених премій	1183	8 250	9 869
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	192 670	121 758
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		4 295
Баланс	1300	247 433	209 512

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	71 000
Капітал у доцінках	1405	33 249	40 207
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411	47 000	47 000
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 858	1 867
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-73 121	-91 965
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	28 051	17 339
Усього за розділом I	1495	108 037	85 448
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			1 778
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	63 939	92 409
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	22 550	20 906
резерв незароблених премій	1533	41 389	71 503
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	63 939	94 187
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	1 670	1 770
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 670	1 259
розрахунками зі страхування	1625	22	168
розрахунками з оплати праці	1630	160	844
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	831	1 509
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	270	90
Поточні забезпечення	1660	2 627	3 505
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	69 877	21 991
Усього за розділом III	1695	75 457	29 877
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	247 433	209 512

Керівник

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



3/11 14.02.2018

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	02	07
22868348		

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

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

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	84 431	80 922
Премії підписані, валова сума	2011	145 802	294 275
Премії, передані у перестраховування	2012	32 876	209 768
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	30 114	3 947
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 619	362
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	6 041	4 253
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	36 478	25 917
Валовий:			
прибуток	2090	41 912	50 752
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-922	-3 680
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 644	3 595
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-2 566	-7 275
Інші операційні доходи	2120	9 443	2 780
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	32 095	11 058
Витрати на збут	2150	57 436	33 165
Інші операційні витрати	2180	2 516	24 857
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	41 614	19 228
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	14 693	29 171
Інші доходи	2240	1 704	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	30	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		9 943
збиток	2295	25 247	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	4 405	9 760
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		183
збиток	2355	29 652	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дрошниця (уцінка) необоротних активів	2400	10 419	
Дрошниця (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	10 419	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	1 905	66
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	8 514	-66
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-21 138	117

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 776	1 442
Витрати на оплату праці	2505	35 280	29 461
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 725	3 325
Амортизація	2515	2 501	1 345
Інші операційні витрати	2520	88 206	67 357
Разом	2550	135 488	102 930

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



3/14.02.2018

№ 3

Дата (рік, місяць, число) 2018 02 07

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

КОДИ		
2018	02	07
22868348		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2017 рік.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010	365	233
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 509	655
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	15	45
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	295	221
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	139 977	290 663
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	3 637	6 997
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(137 772)	(223 556)
Праці	3105	(28 553)	(27 067)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 734)	(3 515)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12 921)	(22 904)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	5 432	16 022
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	17	
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	7 472	6 882
Витрачання на оплату авансів	3135	1 351	4 353
Витрачання на оплату повкнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	1 498	766
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	39 573	30 866
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(6 340)	(3 919)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-87 944	-18 132
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	4 000	
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15 393	29 655
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		

Находження від погашення позик	3230		
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	11 040	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(18 043)	(350)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	(2 100)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	12 390	27 205
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-75 554	9 073
Залишок коштів на початок року	3405	155 866	146 717
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	524	76
Залишок коштів на кінець року	3415	80 836	155 866

Керівник

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна





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

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Європіс Україна"
Територія _____
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників 254
Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	02	27
		22868348
		8036100000
		230
		65.12

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

v

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

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9 321	14 218
первісна вартість	1001	10 385	15 718
накопичена амортизація	1002	-1 064	-1 500
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	49 049	62 622
первісна вартість	1011	72 511	96 395
знос	1012	-23 462	-33 773
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060	10 864	45 240
Відстрочені аквізційні витрати	1065	14 225	41 841
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	83 459	163 921
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 241	1 046
Виробничі запаси	1101	1 241	1 046
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1125	15 371	19 553
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	4 490	6 844
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1135	606	18
за виданими авансами	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	1 063	2 442
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	7 690	7 813
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	20 701	51 186
Поточні фінансові інвестиції	1165	60 135	35 277
Гроші та їх еквіваленти	1166	18	
Готівка	1167	60 117	35 277
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180	10 461	18 124
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1182	592	1 464
резервах збитків або резервах належних виплат			

резервах незароблених премій	1183	9 869	16 660
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	121 758	142 303
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 295	
Баланс	1300	209 512	306 224

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	71 000	72 684
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	40 207	47 784
Додатковий капітал	1410	47 000	77 464
Емісійний дохід	1411	47 000	62 152
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 867	1 867
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-91 965	-115 578
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	17 339	7 490
Усього за розділом I	1495	85 448	91 711
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 778	3 618
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	92 409	161 606
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	20 906	38 246
резерв незароблених премій	1533	71 503	123 360
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	94 187	165 224
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1 809	3 563
розрахунками з бюджетом	1620	1 770	1 849
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 259	1 797
розрахунками зі страхування	1625	168	264
розрахунками з оплати праці	1630	844	1 527
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 509	2 240
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	90	651
Поточні забезпечення	1660	3 505	3 474
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	20 182	35 721
Усього за розділом III	1695	29 877	49 289
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	209 512	306 224

Керівник



Волков Олександр Васильович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	02	27
22868348		

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

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 рік**

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	173 152	84 431
Премії підписані, валова сума	2011	263 268	145 802
Премії, передані у перестраховування	2012	45 050	32 876
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	51 857	30 114
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	6 791	1 619
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	12 468	6 041
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	80 536	36 478
Валовий:		80 148	41 912
прибуток	2090		
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-16 468	-922
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-17 340	1 644
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	872	-2 566
Інші операційні доходи	2120	8 363	9 443
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	36 741	32 095
Витрати на збут	2150	74 315	57 436
Інші операційні витрати	2180	1 500	2 516
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	40 513	41 614
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	12 791	14 693
Інші доходи	2240	891	1 704
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	13	30
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	26 844	25 247
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7 249	-4 405
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	34 093	29 652

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	14 359	10 419
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	14 359	10 419
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2 541	1 905
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	11 818	8 514
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-22 275	-21 138

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 397	3 776
Витрати на оплату праці	2505	45 627	35 280
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 525	5 725
Амортизація	2515	3 353	2 501
Інші операційні витрати	2520	161 126	88 206
Разом	2550	222 028	135 488

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2019 02 27
за СДРПОУ

КОДИ
22868348

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)



Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010	652	365
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	732	1509
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	212	15
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	184	295
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	257 093	139 977
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	3 953	3 637
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(118 250)	(137 772)
Праці	3105	(37 368)	(28 553)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 613)	(5 734)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(18 106)	(12 921)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	7 412	5 432
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	1 078	17
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	9 616	7 472
Витрачання на оплату авансів	3135	2 353	1 351
Витрачання на оплату повкнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	4 443	1 498
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	80 362	39 573
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(29 058)	(6 340)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-35 727	-87 944
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	3 218	4 000
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	11 057	15 393
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	1 674	11 040
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(30 754)	(20 701)
необоротних активів	3260	(5 591)	(18 043)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-20 396	-8 311
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	16 836	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	15 311	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Логашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
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	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	32 147	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-23 976	-96 255
Залишок коштів на початок року	3405	60 135	155 866
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-882	524
Залишок коштів на кінець року	3415	35 277	60 135

Керівник

Волков Олександр Васильович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Типова кореспонденція рахунків операцій зі страхування

Господарська операція	Дебет	Кредит	Сума
Укладений договір добровільного страхування	363	76	300000
Отримано страховий платіж	311	363	300000
Відображено дохід від надання страхових послуг	76	703	300000
Отриманий дохід віднесено на фінансовий результат	703	791	300000
Визначено суму страхового відшкодування	904	6851	44000
Виплачено страховальнику суму страхового відшкодування	6851	311	44000
Віднесені страхові виплати на фінансовий результат	791	904	44000

Джерело: [власна авторська розробка]

Типова кореспонденція рахунків операцій зі страхування

Господарська операція	Дебет	Кредит	Сума
Надійшли кошти від страховика для виплати страхувальникам плюс надбавка за послуги	311	681	44500
Відображений дохід від надання послуг	681	703	500
Дохід від надання послуг списаний на фінансовий результат	703	791	500
Відображена заборгованість страхувальникам на суму за винятком плати за послуги	681	6851	44000
Списання витрат страхового посередника	903	23	300
Витрати з надання послуги списані на фінансовий результат	791	903	300

Джерело: [власна авторська розробка]

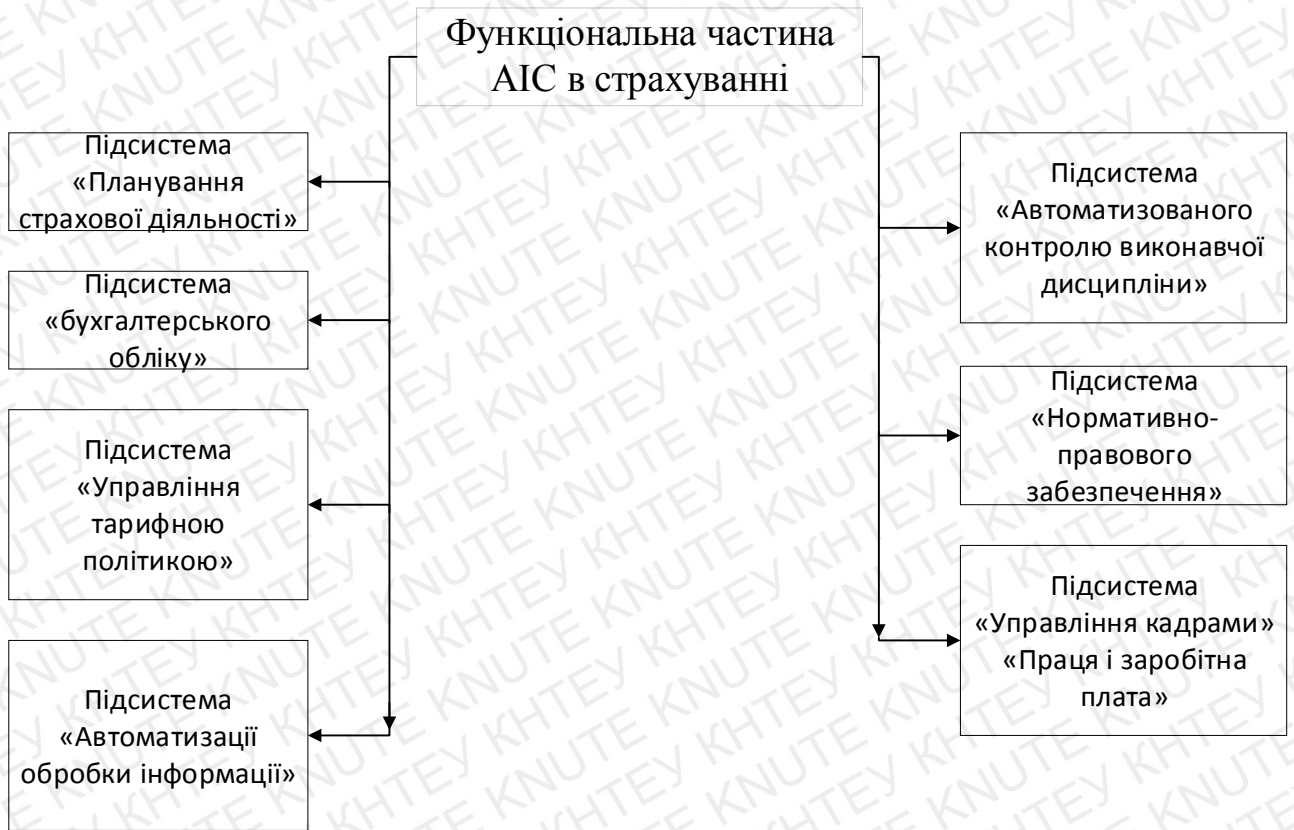


Рис. 3.1 Архітектура функціональної частини АІС регіонального та центрального рівнів

Джерело: [власна авторська розробка]

Додаток П

Горизонтальний баланс за 2015 р.				
Назва статті	Показники		Горизонтальний аналіз	
	на початок року, тис.грн	на кінець року, тис.грн	абсолютна зміна, тис.грн	відносна зміна, %
Активи	182069	268017	85948,00	47,21
Виробничі запаси	278	280	2,00	0,72
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5366	6164	798,00	14,87
Грошові кошти та їх еквіваленти	89251	172787	83536,00	93,60
Пасиви	182069	268017	85948,00	47,21
Статутний капітал	71000	71000	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24	169	145,00	604,17
Розрахунки за страхуванням	25	0	-25,00	-100,00
Розрахунки з оплати праці	131	141	10,00	7,63

Джерело: [власна авторська розробка]

Продовження дод. П

Горизонтальний баланс за 2016 р.				
1	2	3	4	5
Активи	268017	240543	-27474,00	-10,25
Виробничі запаси	280	670	390,00	139,29
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6164	10364	4200,00	68,14
Грошові кошти та їх еквіваленти	172787	146717	-26070,00	-15,09
Пасиви	268017	240543	-27474,00	-10,25
Статутний капітал	71000	71000	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	169	15868	15699,00	9289,35
Розрахунки за страхуванням	0	0	0,00	0,00
Розрахунки з оплати праці	141	25	-116,00	-82,27

Джерело: [власна авторська розробка]

Продовження дод. П

Горизонтальний баланс за 2017 р.				
1	2	3	4	5
Активи	240543	247433	6890,00	2,86
Виробничі запаси	670	472	-198,00	-29,55
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10364	11152	788,00	7,60
Грошові кошти та їх еквіваленти	146717	155866	9149,00	6,24
Пасиви	240543	247433	6890,00	2,86
Статутний капітал	71000	71000	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15868	3610	-12258,00	-77,25
Розрахунки за страхуванням	0	22	22,00	0,00
Розрахунки з оплати праці	25	160	135,00	540,00

Джерело: [власна авторська розробка]

Продовження дод. П

Горизонтальний баланс за 2018 р.				
1	2	3	4	5
Активи	247433	209512	-37921,00	-15,33
Виробничі запаси	472	1241	769,00	162,92
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11152	15371	4219,00	37,83
Грошові кошти та їх еквіваленти	155866	80836	-75030,00	-48,14
Пасиви	247433	209515	-37918,00	-15,32
Статутний капітал	71000	71000	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3610	3029	-581,00	-16,09
Розрахунки за страхуванням	22	168	146,00	0,00
Розрахунки з оплати праці	160	844	684,00	427,50

Джерело: [власна авторська розробка]

Управлінський фінансовий звіт, 2015 рік		
Стаття	Показник на початок року, тис. грн	Показник на кінець року/за період, тис. грн
Активи	182069	268017
Виробничі запаси	278	280
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5366	6164
Інша дебіторська заборгованість	3317	16262
Грошові кошти та їх еквіваленти	89251	172787
Пасиви	182069	268017
Статутний капітал	71000	71000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24	169
Розрахунки з бюджетом	0	9,5
Розрахунки за страхуванням	25	0
Розрахунки з оплати праці	131	141
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	37380	45869
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3201	3959
Чистий прибуток (збиток)	4859	8563

Джерело: [власна авторська розробка]

Продовження дод. Р

Управлінський фінансовий звіт, 2016 рік		
1	2	3
Активи	268017	240543
Виробничі запаси	280	670
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6164	10364
Інша дебіторська заборгованість	16262	8090
Грошові кошти та їх еквіваленти	172787	146717
Пасиви	268017	240543
Статутний капітал	71000	71000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24	169
Розрахунки з бюджетом	0	9,5
Розрахунки за страхуванням	0	0
Розрахунки з оплати праці	141	25
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	45869	50752
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3959	4253
Чистий прибуток (збиток)	8563	183

Джерело: [власна авторська розробка]

Продовження дод. Р

Управлінський фінансовий звіт, 2017 рік		
Стаття	Показник на початок року, тис. грн	Показник на кінець року/за період, тис. грн
Активи	240543	247433
Виробничі запаси	670	472
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10364	11152
Інша дебіторська заборгованість	8090	11752
Грошові кошти та їх еквіваленти	146717	172787
Пасиви	240543	247433
Статутний капітал	71000	71000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	169	3610
Розрахунки з бюджетом	9,5	9,5
Розрахунки за страхуванням	0	22
Розрахунки з оплати праці	25	160
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	50752	41912
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	4253	6041
Чистий прибуток (збиток)	183	-29652

Джерело: [власна авторська розробка]

Управлінський фінансовий звіт, 2018 рік		
Стаття	Показник на початок року, тис. грн	Показник на кінець року/за період, тис. грн
Активи	247433	209512
Виробничі запаси	472	1241
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11152	15371
Інша дебіторська заборгованість	11752	7690
Грошові кошти та їх еквіваленти	172787	80836
Пасиви	247433	209515
Статутний капітал	71000	71000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3610	3029
Розрахунки з бюджетом	9,5	9,5
Розрахунки за страхуванням	22	168
Розрахунки з оплати праці	160	844
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	41912	80148
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6041	12468
Чистий прибуток (збиток)	-29652	-34093

Джерело: [власна авторська розробка]

7) суброгація: передача страховальником страховикові права на стягнення заподіяної шкоди з третіх (винних) осіб у межах виплаченої суми;

8) контрибуція: можливість звернення страхового агента до інших учасників страхового ринку, які відповідальними перед певним страховальником за проданими полісами;

9) перестрахування і співстрахування: перестрахування це вторинний перерозподіл ризиків з метою забезпечення фінансової стійкості страховика; співстрахування це страхування об'єкта за одним спільним договором та за згодою страховальника кількома страховиками;

10) диверсифікація: одночасний розвиток незалежних один від одного видів страхування; поширення діяльності страхових компаній за рамки основного бізнесу [44].

Перелік видів страхування, якими може скористатися страховальник, являють собою асортимент послуг страхового ринку: страхування життя; страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування медичних витрат; страхування потягів; страхування автотранспорту; страхування авіатранспорту; страхування морського транспорту; страхування вантажів та багажу; страхування від пожеж та стихійних лих; страхування цивільної відповідальності власників автотранспорту (включно з відповідальністю перевізника); страхування відповідальності власників авіатранспорту (включно з відповідальністю перевізника); страхування відповідальності власників морського транспорту (включно з відповідальністю перевізника); страхування ризиків третіх осіб; страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальників за непогашення кредиту); страхування інвестицій; страхування фінансових ризиків; страхування виданих гарантій (поручительств) та прийнятих гарантій.

Класифікація за економічною ознакою визначається залежно від цілей класифікації:

а) за спеціалізацією страховика або сферами його діяльності страхування поділяють на: страхування життя й загальне (ризикове) страхування. Наведена класифікація має важливе значення для формування та розміщення страхових резервів страховика;

б) за об'єктами страхування, на які спрямований страховий захист, виділяють: галузі; підгалузі; види страхування;

в) за родом небезпеки чи страхових ризиків виділяють страхування: автотранспортне; морське; авіаційне і космічне; ядерних ризиків; кредитних ризиків тощо.

г) за статусом страховика виділяють страхування: державне; комерційне; взаємне. Така класифікація застосовується переважно для забезпечення державного регулювання страхової діяльності.

д) за статусом страховальника передбачено поділ страхування залежно від того, чиї інтереси обслуговує страховик, а саме: юридичних осіб; фізичних осіб [45].

Організація і здійснення страхової справи неможливі без вивчення законодавства, що діє в умовах ринкових відносин. Страхова діяльність має ряд відмінностей порівняно з іншими видами підприємницької діяльності. Зокрема, якщо для здійснення підприємницької або виробничої діяльності достатньо зареєструвати підприємство й мати свідоцтво про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, то для здійснення страхової діяльності ще треба одержати ліцензію на право її проведення.

Сферою діяльності страхового агента може бути виключно страхування, фінансова діяльність та перестрахування. Страховики мають право займатися тільки тими видами страхування, що визначені в ліцензії. За належністю страховики можуть розрізнятися на приватні й державні. Державні страховики створюються шляхом засновництва з боку держави національних акціонерних страхових компаній і керуються від імені держави (уряду). Страховики складають основу інституціональної та територіальної структури страхового ринку. Страхова діяльність у більшості країн світу підлягає державному регулюванню. В Україні питання державного регулювання розвитку страхування доцільно розглядати з точки зору прийняття державою базових законів та нормативно-правових актів, що об'єднуються в поняття «страхова законодавство» та з позицій здійснення спеціального нагляду за страховою діяльністю відповідно до інте ресів громадян України і загальнодержавних економічних потреб. Правове регулювання страхової діяльності може здійснюватися державними органами (державно-правове регулювання) й окремими інститутами (інституційно-правове регулювання). Важливо розглянути зміст цих понять та основних законодавчих актів, що регулюють страхову діяльність в Україні [46].

Сфера страхової діяльності регулюється державою та системою засобів і методів, що здійснюються в правовому полі. Кінцевою метою державного регулювання визначення правил діяльності страховиків на ринку. Під час цього процесу держава застосовує прямі та непрямі способи впливу на утворення та ефективну роботу страхового ринку України. Пряме втручання в механізм страхування держава здійснює засобом законодавчої бази та нагляду за здійсненням страхової діяльності. Держава застосовує такі непрямі методи регулювання: інвестиційна, грошово-кредитна, фінансова та інша політика. Актуальність регулювання страхового бізнесу в Україні з боку держави зумовлює формування ефективної державної політики відносно удосконалення українського страхового ринку, яка складовою економічної політики держави і набуває особливого значення в умовах розвитку ринку в країні [47].

Унікальність текста: 94.3%

ГЛАВНАЯ / КАБИНЕТ /



- Полный отчет
- Краткий отчет
- История отчетов
- РАСПЕЧАТАТЬ
- ВЫГРУЗИТЬ
- СОЗДАТЬ ССЫЛКУ

Свойства документа

Имя исходного файла: Козоріз диплом.pdf

Название документа: Козоріз диплом

Тип документа: Не указано

Параметры проверки

Статистика по документу

РЕДАКТИРОВАТЬ СВОЙСТВА

П(С)БО 16 "Витрати"[3] регламентує склад цих витрат, в той час П(С)БО 15 "Доходи"[2] встановлює склад доходів від здійснення страхових операцій Бухгалтерському обліку у страховому бізнесі притаманні ряд відмінностей. Облік відбувається на певних бухгалтерських рахунках, йому властиві специфічні фінансові провадження. Крім того, окремі положення бухгалтерського обліку, затверджені МФУ, на діяльність страхових компаній не поширюється. Компанії, які займаються страховим бізнесом, під час ведення справ несуть витрати, які утворюють собівартість наданих послуг.

Загальні аспекти державного регулювання страхового ринку характеризують такі основні законодавчі акти:

Закон України "Про господарські товариства";

Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" [4] [5] [6].

Беручи до уваги нижчий рівень законодавства України, можна виділити Податковий, Цивільний та Господарський кодекси. Податковий встановлює склад податків, які сплачуються страховиками. В свою чергу Цивільний кодекс встановлює поняття договору страхування, його предмет, форму, істотні умови, а Господарський кодекс України встановлює порядок відшкодування страховиком страхових виплат на користь страхувальника [7] [8] [9].

18.05.2018 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності затвердила МСФЗ 17 "Договори страхування". На офіційному сайті ради було зазначено те, що цей стандарт став першим міжнародним стандартом для угод щодо страхування, який забезпечить інвесторів кращим розумінням страхових ризиків, фінансовим положенням та рентабельністю компанії. МСФЗ 17 приходить на зміну МСФЗ 4, який слугував тимчасовим рішенням з 2004 року. Ключовою проблемою МСФЗ 4 було те, що страхові компанії могли вести облік договорів страхування, використовуючи національні стандарти бухгалтерського обліку. Це призвело до того, що інвестори не могли порівнювати фінансові характеристики різних компаній між собою.

Прийняття МСФЗ 17 призведе до того, що проблема «порівняння» зникне, узгоджений варіант буде корисним для страхових компаній та інвесторів. Зобов'язання за страховими операціями обліковуватимуться з залученням поточної а не первісної вартості[10].

Проблематика обліку в сфері страхового бізнесу в Україні давно і широко обговорюється серед науковців і практиків. Водночас швидкі зміни інституціональних чинників, які впливають на страховий ринок, змушують фахівців ще активніше звертатися до його проблем.

Проблеми теорії, методики обліку доходів та витрат у страхових компаніях стали предметом дослідження М.М. Александрової, О.В. Бондаренко, О.Д. Вовчак, О.О. Гаманкової, С.Л. Єфімова, С.В. Кулікова, В.С. Леня, Л.А. Орланюк-Малицької, В.С. Приходька, Т.А. Федорової та ін.

Проведені дослідження позитивно вплинули на розвиток теоретичних засад і питань бухгалтерського обліку доходів та витрат від страхової діяльності. Проте досі немає єдиного підходу до класифікації та методики обліку доходів у страхувальників. Теоретичні, організаційні та методичні проблеми обліку доходів у страхових компаніях, недостатність їх дослідження обумовили вибір теми статті, мету, завдання та напрямки дослідження. Огляд спеціальної літератури наведено в Додатку Б.

Буханець Д.Г. приділяв увагу удосконаленню методики бухгалтерського обліку страхової діяльності, виходячи з особливостей і потреб страхування та вимог фінансової звітності, запропонував нову форму звітності "Забезпечення платоспроможності страховика, розміщення технічних резервів", яка обмежена лише показниками з ризикових видів страхування, [19].

В свою чергу Приходько В.С. побудував системну модель звітності страховика, яка дозволяє здійснювати аналіз діяльності страхової організації [18]. Гаманкова О.О. у підручнику «Страхові послуги» з позицій досягнень розвитку теорії та практики надання страхового сервісу в Україні, розкрито зміст страхової послуги, порядок її опрацювання та просування до споживача. Велику увагу приділено висвітленню умов формування і виконання страхової угоди як основного документа, що регулює взаємовідносини між страхувальником і страховиком. Викладено умови здійснення основних видів особистого та майнового страхування, а також страхування відповідальності [17].

Отже, національні та міжнародні стандарти містять чіткі пояснення щодо ведення обліку та оподаткування операцій з надання послуг зі страхування відповідно до них та містять чіткі терміни їх визначення. Проблеми теорії, методики обліку доходів та витрат у страхових компаніях стали предметом дослідження М.М. Александрової, О.В. Бондаренко, О.Д. Вовчак, О.О. Гаманкової, С.Л. Єфімова, С.В. Кулікова, В.С. Леня, Л.А. Орланюк-Малицької, В.С. Приходька, Т.А. Федорової та ін

Унікальність тексту: 87.9%