

Київський національний торговельно-економічний університет  
Кафедра обліку та оподаткування

## **ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

# **«ОБЛІК ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА»**

Студентки 2 курсу, 5м групи,  
спеціальності 071 «Облік і  
оподаткування»,  
спеціалізації «Облік і  
податковий консалтинг»

Медяна Тетяна  
Валентинівна

Науковий керівник  
кандидат економічних наук,  
доцент

Шаповалова  
Алла Павлівна

Гарант освітньої програми  
доктор економічних наук,  
доцент

Король Світлана Яківна

Київ 2020

Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет фінансів та обліку  
Кафедра обліку та оподаткування  
Ступінь вищої освіти «магістр»  
Спеціальність «Облік і оподаткування»  
Спеціалізація «Облік і податковий консалтинг»

**Затверджую**

Зав. кафедри \_\_\_\_\_ О.В.Фоміна  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 р.

**Завдання  
на випускню кваліфікаційну роботу студентці**

Медяні Тетяні Валентинівні

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи «Облік доходів операційної діяльності підприємства»

Затверджена наказом ректора від «18» грудня 2019 р. № 4355

2. Строк здачі студентом закінченої роботи «01» грудня 2020 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи

*Мета роботи* дослідження теоретико-методологічних засад обліку доходів операційної діяльності та розробка рекомендацій щодо вдосконалення системи обліку у страховій компанії ПрАТ „Уніка”.

*Об’єкт дослідження* - процес обліку доходів операційної діяльності у ПрАТ „Уніка”.

*Предмет дослідження*- сукупність теоретичних та методичних питань з обліку витрат операційної діяльності страхової компанії

4. Консультанти по роботі (проекту) із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видано	Завдання виконано

## 5. Зміст випускної кваліфікаційної роботи

### ВСТУП

#### РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи обліку доходів операційної діяльності підприємства

##### 1.1. Економічна сутність і класифікація доходів операційної діяльності

##### 1.2. Економіко-правовий аналіз нормативної бази та огляд спеціальної літератури з теми дослідження

#### Висновки за розділом 1

#### РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА У ПрАТ „УНІКА”

##### 2.1. Організація фінансового обліку доходів операційної діяльності

##### 2.2. Методика обліку доходів операційної діяльності

##### 2.3. Відображення доходів операційної діяльності у звітності підприємства

#### Висновки за розділом 2

#### РОЗДІЛ 3. ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПрАТ „УНІКА”

##### 3.1. Напрями удосконалення фінансового обліку доходів операційної діяльності

##### 3.2. Напрями удосконалення управлінського обліку доходів

#### Висновки за розділом 3

### ВИСНОВКИ

### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

### ДОДАТКИ

## 6. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1.	Вибір теми ВКР	15.11.2019	15.11.2019
2.	Узгодження плану та оформлення завдання	18.12.2019	18.12.2019
3.	Подання статті на кафедру	25.06.2020	25.06.2020
4.	Вступ. Розділ 1	25.06.2020	25.06.2020
5.	Розділ 2	14.09.2020	14.09.2020
6.	Розділ 3. Висновки	19.10.2020	19.10.2020
7.	Попередній захист	25.11.2020	25.11.2020
8.	Подання завершеної (переплетеної) роботи	01.12.2020	01.12.2020

7. Дата видачі завдання « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 р.

8. Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_ А.П. Шаповалова

9. Гарант освітньої програми \_\_\_\_\_ С.Я. Король

10. Завдання прийняла до виконання студентка \_\_\_\_\_ Т.В. Медяна

11. Відгук наукового керівника випускної кваліфікаційної роботи

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_ А.П. Шаповалова

12. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студентки Медяної Тетяни Валентинівни може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Гарант освітньої програми \_\_\_\_\_ С. Я. Король

Завідувач кафедри  
обліку та оподаткування \_\_\_\_\_

О.В. Фоміна

« \_\_\_\_\_ » грудня 2020 р.



## ЗМІСТ

ВСТУП .....	3
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи обліку доходів операційної діяльності підприємства .....	6
1.1. Економічна сутність і класифікація доходів операційної діяльності .....	6
1.2. Економіко-правовий аналіз нормативної бази та огляд спеціальної літератури з теми дослідження .....	12
Висновки за розділом 1 .....	18
РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА У ПрАТ „УНІКА” .....	21
2.1. Організація фінансового обліку доходів операційної діяльності .....	21
2.2. Методика обліку доходів операційної діяльності .....	27
2.3. Відображення доходів операційної діяльності у звітності підприємства ....	35
Висновки за розділом 2 .....	39
РОЗДІЛ 3. ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПрАТ „УНІКА” .....	41
3.1. Напрями удосконалення фінансового обліку доходів операційної діяльності .....	41
3.2. Напрями удосконалення управлінського обліку доходів .....	46
Висновки за розділом 3 .....	52
ВИСНОВКИ .....	54
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	56
ДОДАТКИ .....	61

## ВСТУП

*Актуальність теми.* В Україні в сучасних умовах шляхи побудови ринкових економічних відносин та приєднання нашої держави до Європейського Союзу потребує імплементації нетрадиційних інформаційних систем, витрат і доходів, застосовування нових підходів до калькуляції, підрахунку фінансових результатів, методів аналізу витрат та вигод на основі раціональних управлінських рішень, відповідних до цієї економічної ситуації.

Розвиток ринкових відносин в Україні потребує підвищення ефективності управління. Будь-яке підприємство, запуск або прийняття рішення про виробничий процес розширення, повинні бути впевнені в його рентабельності. Порівняння доходів, а також результатів діяльності дозволяє оцінити ефективність роботи підприємства. Без такого порівняння не виникає помилки у виборі економічної політики підприємства, прийняття важливих управлінських рішень, вибір видів ділової діяльності.

На цьому шляху становлення ринкової економіки в Україні діяльність підприємств, зокрема страхових компаній, все ще здійснюється в нестабільному середовищі оточення відповідно до мінливого внутрішнього правового поля. Найбільше це стосується операційної діяльності, яка забезпечує основну частину доходу підприємства. У той же час ефективність управління визначається рівнем бухгалтерського та аналітичного забезпечення системи операційних доходів.

Актуальність теми випускної кваліфікаційної роботи полягає в тому, що операційна діяльність, що є найважливішою економічною категорією діяльності страхової компанії, відіграє ключову роль у формуванні прибутку компанії. Постійний контроль рівня доходів компанії дозволяє виявити слабкі місця і вчасно вживати заходів щодо їх вирішення.

*Стан наукового дослідження.* Обліку у страховій діяльності присвячені роботи таких науковців, як: Белусько В.С. [4], Карпушенко В. К. [72], Партін Г.О. [52], Садовська І.Б. [64], Скрипник М.І. [65]. Але, незважаючи на велику

кількість досліджень, питання обліку доходів саме страхових компаній за допомогою бухгалтерського забезпечення потребують подальших досліджень.

*Метою випускної кваліфікаційної роботи є дослідження теоретико-методологічних засад обліку доходів операційної діяльності та розробка рекомендацій щодо вдосконалення системи обліку у страховій компанії ПрАТ «Уніка».*

Для досягнення поставленої мети потрібно вирішити наступні завдання:

- проаналізувати економічну сутність і класифікацію доходів операційної діяльності страхової компанії;
- здійснити економіко-правовий аналіз нормативної бази та спеціальної літератури з теми дослідження;
- вивчити організацію бухгалтерського обліку доходів операційної діяльності у страховій компанії ПрАТ «Уніка»;
- дослідити методику обліку доходів операційної діяльності страхової компанії;
- висвітлити відображення доходів операційної діяльності у звітності підприємства;
- дослідити характеристику стану управління доходами операційної діяльності підприємства та сформулювати рекомендації удосконалення системи облікового забезпечення доходами операційної діяльності.

*Предметом дослідження є сукупність теоретичних та методичних питань з обліку витрат операційної діяльності страхової компанії.*

*Об'єктом дослідження є процес обліку доходів операційної діяльності у ПрАТ «Уніка».*

*Наукова гіпотеза виходить з припущення, що в умовах ринкових економічних відносин отримання прибутку та забезпечення рентабельної діяльності є необхідною умовою існування будь-якого суб'єкту господарювання. Основним джерелом зростання прибутку підприємства є збільшення його доходів, що вимагає удосконалення, насамперед обліку доходів як джерела інформації для управління.*



*Методи дослідження.* Розв'язування задач у дослідженні досягнуті на основі загальних наукових методів аналізу та синтезу (для виявлення теоретичних аспектів обліку та контролю доходів операційної діяльності), порівняння (при порівнянні фактичних даних за відповідні періоди), історичні, монографічні (при вивченні генезису категорії доходів), спостереження (для визначення стану бухгалтерського обліку на досліджуваному підприємстві), класифікація (при вивченні класифікації доходів), економічний аналіз (при вивченні особливостей зміни вартості та структур доходів), табличні (для відображення аналітичних та статистичних даних інформація), узагальнення (при складанні висновків на основі дослідження).

*Інформаційною базою дослідження* виступають законодавчі та нормативні документи, праці й публікації вітчизняних та іноземних вчених з питань обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками, спеціалізовані періодичні видання, матеріали конференцій, первинні документи, облікові реєстри обліку та форми звітності ПрАТ «СК Уніка».

*Практична значущість* даної роботи полягає в тому, що окремі висновки щодо організації обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками, а також заходи щодо управління ними будуть запропоновані до використання у ПрАТ «СК Уніка».

*Апробація результатів дослідження.* Окремі результати дослідження висвітлені у статті «Доходи підприємства як об'єкта бухгалтерського обліку», опублікованої у Збірнику статей студентів КНТЕУ, 2020р. [30].



## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

#### 1.1. Економічна сутність і класифікація доходів операційної діяльності

Страхування виникло як засіб збереження матеріального благополуччя за настання випадкових непередбачуваних, а також передбачуваних, але небажаних і таких яких не можна уникнути, випадків з метою розподілу заподіяних окремим громадянам збитків між багатьма іншими членами суспільства, щоб полегшити тягар потерпілих.

Категорію «страхування» розглядають як вид економічних відносин щодо страхового захисту майнових прав та інтересів юридичних та фізичних осіб, стабілізації економіки, інвестування в економіку тимчасово-вільних коштів, за рахунок страхового фонду та інших ресурсів страховика [3].

Страхова діяльність - це врегульована нормами права господарська діяльність страхових організацій з надання страхових послуг за рахунок сформованих страхових фондів, що здійснюється на підставі ліцензії, як правило, з метою отримання прибутку.

За підсумками діяльності страхових компаній за I квартал 2020 року можемо зазначити:

- Ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків.
- Загальна кількість страхових компаній станом на 31.03.2020 становила 225, у тому числі СК "life" – 22 компанії, СК "non-life" – 203 компанії, (станом на 31.03.2019 – 265 компаній, у тому числі СК "life" – 27 компанії, СК "non-life" – 238 компаній). Кількість страхових компаній має тенденцію до зменшення, так станом на 31.03.2020 порівняно з аналогічною датою 2019 року, кількість компаній зменшилася на 40.
- У порівнянні з I кварталом 2019 року на 1 782,3 млн. грн. (13,4%) зменшився обсяг надходжень валових страхових премій, обсяг чистих страхових

премій зменшився на 4,9 млн. грн. (0,1%). Зменшення валових страхових премій відбулося майже по всіх видах страхування, а саме: страхування майна (зменшення валових страхових платежів на 873,4 млн. грн. (43,0%)); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (зменшення валових страхових платежів на 791,0 млн. грн. (49,2%)); страхування відповідальності перед третіми особами (зменшення валових страхових платежів на 270,0 млн. грн. (41,1%)); страхування вантажів та багажу (зменшення валових страхових платежів на 243,4 млн. грн. (39,1%)); страхування фінансових ризиків (зменшення валових страхових платежів на 209,9 млн. грн. (19,3%)) [19].

Зі змісту законодавства про страхування можна зробити висновок, що страхова діяльність охоплює такі види господарської діяльності як: страхування, перестраховування і фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основа економічного розвитку підприємства, в т.ч. підприємства страхової сфери, на сучасному ринку управління - це дохід, який представляє грошове вираження довірителя грошового доходу, отримане підприємствами різних форм власності. Доходи включаються до складу об'єктів облікового процесу за принципом нарахування, який передбачає відображення в обліку доходів на момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати коштів.

Згідно НП(С)БО 1 доходи – це збільшення економічних вигод у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників). Аналогічне визначення умов визнання доходу (надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу) наведено в П(С)БО 15 «Дохід», але ще додається умова, що дохід в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності визнається, коли його оцінка може бути достовірно визначена .

З точки зору економічної теорії, поняття “дохід” не є простим. На складність цієї категорії вказували багато економістів. Наприклад Тарнавська Н.П. розглядає дохід як «гроші» або матеріальні товари, отримані від



промислових, комерційних, посередницьких чи іншої діяльності особи, підприємства чи країни протягом певного періоду часу. А Сопко В.В. характеризує дохід «як валовий приплив (дохід) економічної вигоди протягом звітного періоду, який відбувається у звичайному процесі бізнесу».

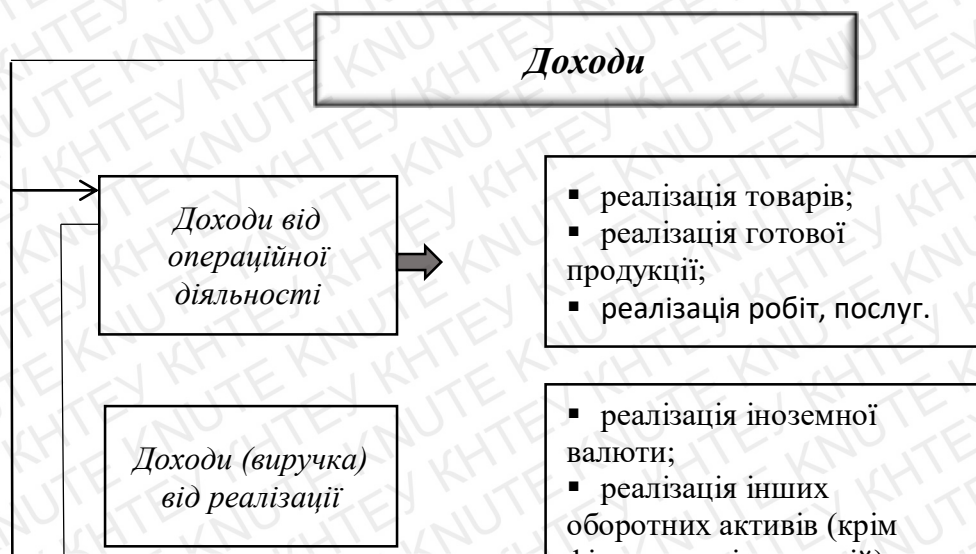
Можна зробити висновок, що в економічній літературі немає єдиного поняття «доходу», що потребує ще більшого поглиблення і уточнення основних понять та положень необхідних для розгляду порядку формування доходу операційної діяльності підприємств, його обліку та відображення у звітності.

Доходи підприємства мають відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в абсолютній достовірності, що допоможе провести точний аналіз, управління та планування фінансових показників підприємств, їх покращення.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) є доходом від основної діяльності будь якого підприємства. Зокрема, для страхових компаній доходом від основної діяльності є дохід від надання страхових послуг. Дохід від надання послуг визнається, якщо результат цих операцій можна достовірно ідентифікувати. Якщо дохід від послуг неможливо оцінити надійно і не існує ймовірності відшкодування цих витрат, тоді дохід також не визнається, ці витрати визнаються витратами у звітному періоді.

Теоретично обґрунтоване і практично здійснене управління доходами полягає у визначенні їх структури та розробці системи класифікація.

Класифікація доходів в бухгалтерському обліку України за видами діяльності представлена на рис 1.1.





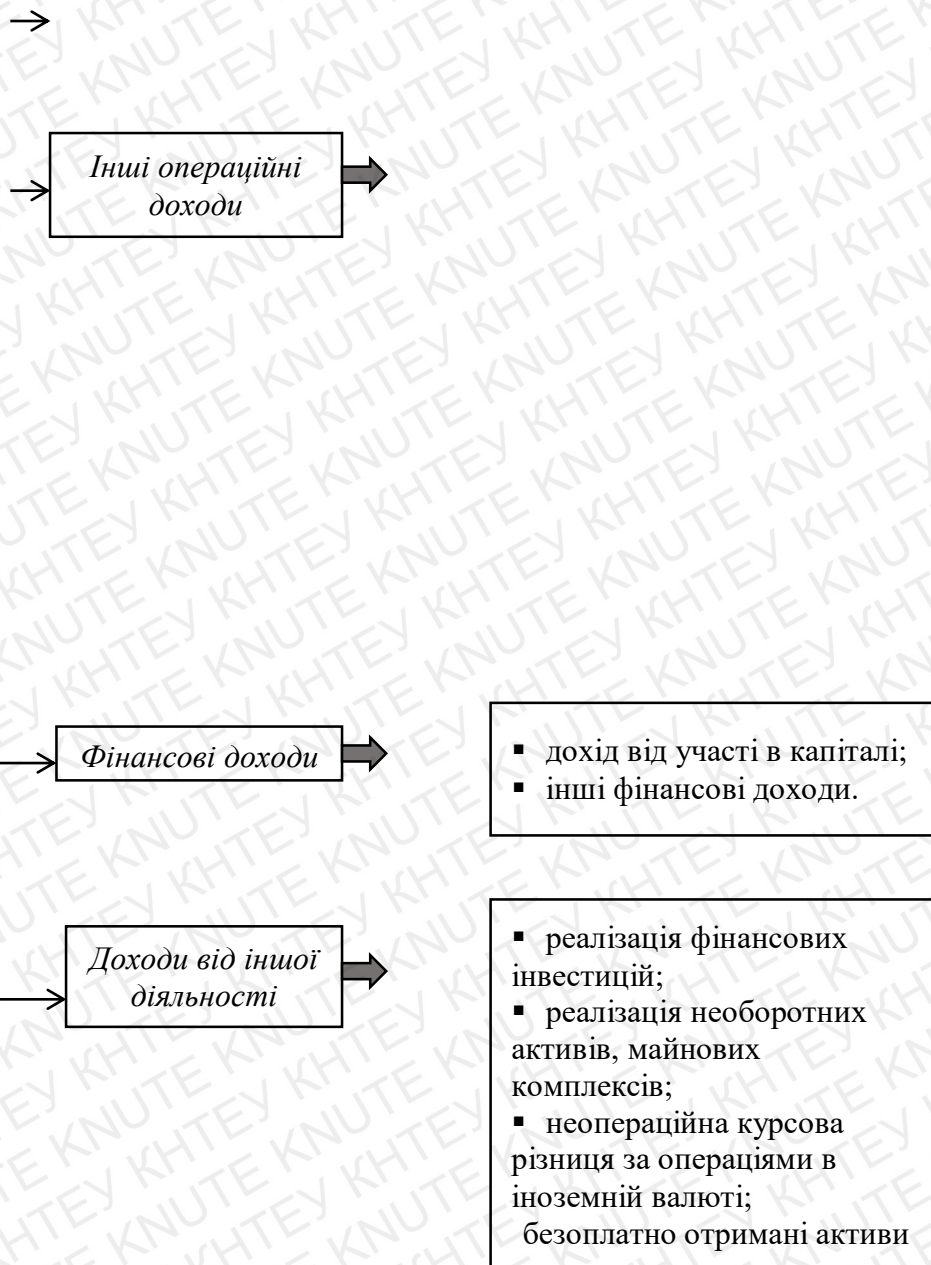


Рис.1.1. Класифікація доходів в бухгалтерському обліку України

Питанням обліку та визнання доходів значну увагу приділили у своїх працях і вітчизняні і зарубіжні науковці. Проте, незважаючи на значну увагу 25 науковців, умови визнання доходу, що застосовуються в Україні, мають цілу низку недоліків та проблемних питань і тому потребують подальшого вдосконалення та дослідження. З метою їхнього дослідження та визначення основних недоліків проведено порівняння умов визнання доходу за П(С)БО 15 «Дохід» [29] та МСБО 15 «Дохід» [19] у табл. 1.2, що наведена нижче.

Таблиця 1.2

Порівняльна характеристика П(С)БО 15 «Дохід» та МСБО 15 «Дохід»

Класифікаційна ознака	МСБО 15 «Дохід»	П(С)БО 15 «Дохід»
Впевненість в одержанні доходу	Існує ймовірність, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією.	Є впевненість в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід підприємства.
Можливість оцінки доходу	Суму доходу можна достовірно оцінити.	Сума доходу може бути достовірно визначена.
Перехід права власності покупцю	Суб'єкт господарювання передає покупцеві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар. За підприємством не залишається ні подальша участь у керівництві у формі, яка пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за реалізованими товарами.	Покупцеві передані ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на продукцію (інший актив). Підприємство не здійснює надалі управління та контроль за реалізованою продукцією (іншими активами).
Можливість оцінки витрат, пов'язаних з отриманими доходами.	Витрати, які були понесені у зв'язку з операцією можна достовірно оцінити.	Витрати пов'язані з цією операцією можуть бути достовірно визначені.

В економічній літературі іншу операційну діяльність ділять на неосновну та операції, що виникають під час здійснення основної та неосновної операційної діяльності (рис. 1.2).

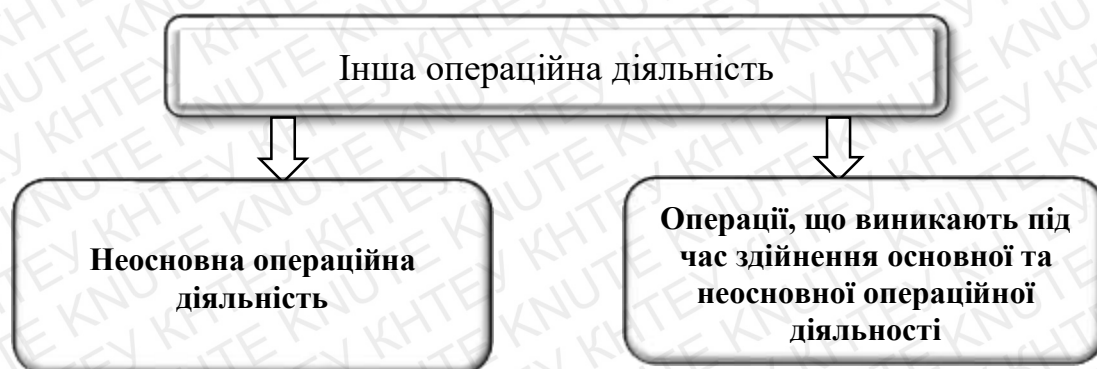




Рис. 1.2. Структура іншої операційної діяльності [25].

Важливою є оцінка доходу, яка безпосередньо впливає на визначення фінансового результату. За більшості господарських операцій (продаж товарів, робіт, послуг) дохід оцінюється в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Отже, страхування є специфічним і видом підприємницької діяльності, появяючого в Україні пов'язана із скасуванням державної монополії у сфері страхування. Демоніполізація страхової справи і виникнення страхових компаній як повноцінних суб'єктів господарювання вимагає переосмислення місця та ролі їхніх фінансів у складі фінансової системи країни вже як ланки децентралізованих фінансів. Одним з основних показників діяльності страхових компаній є доходи, класифікація та оцінка цих доходів відповідає класифікації та оцінці, визначеній у П(С)БО 15 «Дохід».



## 1.2. Економіко-правовий аналіз нормативної бази та огляд спеціальної літератури з теми дослідження

Діяльність будь-якого суб'єкта господарювання, зокрема суб'єкта страхової діяльності, залежить від нормативно-правової бази, що регулює правові та економічні відносини підприємства з державою, з іншими підприємствами та організаціями, з персоналом тощо.

Бухгалтерський облік базується на нормативно-правовому забезпеченні та потребує законодавчого регулювання.

В Україні суб'єктами нормативного регулювання обліку є Кабінет Міністрів, Міністерства органів Державної служби статистики, Державна податкова служба, Національний банк та інші державні органи.

Бухгалтерський облік в Україні ґрунтується на міжнародно-визнаних нормах обліку та звітності, основні вимоги яких встановлені Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" та ведеться на підприємстві безпосередньо з дня його реєстрації до моменту ліквідації.

Відносини щодо здійснення страхової діяльності регулюються рядом нормативно-правових актів, які залежно від сфери їх дії поділяються на загальне законодавство про підприємництво (в частині, що стосується підприємницької діяльності на страховому ринку) і спеціальне законодавство про страхову діяльність як окремий вид підприємництва.

Страхування - це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів [35].

Добровільне страхування - це страхування, яке здійснюється на основі договору між страхувальником і страховиком. Загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування визначаються правилами страхування,

що встановлюються страховиком самостійно відповідно до вимог цього Закону. Конкретні умови страхування визначаються при укладенні договору страхування відповідно до законодавства [35]. Види страхових послуг наведені на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Види страхових послуг [7].

При огляді нормативно-правової бази неможливо не звернути увагу на міжнародні стандарти з бухгалтерського обліку. Зокрема, щодо умов визнання запасів і основних понять, пов'язаних з ними; рекомендації щодо використання методів оцінки запасів; розкриття інформації про запаси у формах фінансової звітності.

Сьогодні загальний характер багатьох норм і правил (стандартів) дає бухгалтерам широке поле для професійної творчості та спонукає до самостійного прийняття важливих рішень з облікових проблем.

Стандарти надають свободу вибору відповідних методів обліку, у зв'язку з чим бухгалтерські записи часто залежать від обраного методу. Вони описують можливі методи, надають рекомендації щодо вибору найбільш вдалого методу для підприємств залежно від специфіки їх діяльності. А бухгалтер обирає необхідні йому проводки відповідно до облікової політики.

Та незважаючи на всі позитивні сторони існування положень бухгалтерського обліку, деякі з них мають певні недоліки і потребують удосконалення.

Тема дослідження є досить актуальною, її досліджували такі вчені економісти як Сопко В., Гончаров Ю. В., Кузик Н. П., Боярова О. Я., Приймак О. Ю., Бурдюг Н. В., Левицька С., Бардаш С., Бутинець Ф. Ф. та багато інших.

Отже, можна зробити висновок, що тема облік операційної діяльності є досить актуальною темою для написання дисертацій, авторефератів. Існує багато тематичних випусків, навчальних посібників. А ще, дана тема є досить обширною, адже на кожному підприємстві, різних напрямків діяльності, є свої виробничі запаси, саме тому в законодавстві України цій темі присвячено стільки уваги.

Нормативне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні забезпечує створення єдиних правил фінансової звітності, які є обов'язковими для всіх підприємств, гарантують і захищають інтереси користувачів.

Зокрема законом передбачено такі положення:

1) державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності із метою захисту інтересів користувачів і удосконалення бухгалтерського обліку та звітності;

2) застосування методів і принципів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які визначаються національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) і не суперечать міжнародним стандартам;

3) розробка галузевими міністерствами, а також іншими органами виконавчої влади методичних рекомендацій по застосуванню національних НП(С)БО відповідно до особливостей тієї чи іншої галузі;

4) напрямки діяльності Методологічної ради з бухгалтерського обліку тощо.



Державне регулювання бухгалтерського обліку і фінансової звітності в Україні здійснюється з такою метою:

- Встановлення єдиних правил ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, які обов'язкові для всіх підприємств і гарантують та захищають інтереси користувачів;
- Вдосконалення бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

Міністерство фінансів України здійснює регулювання питань щодо методології бухгалтерського обліку і фінансової звітності, також воно затверджує національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) та інші нормативно-правові акти що стосуються ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності.

Основною метою нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку в Україні є встановлення єдиних для всіх підприємств правил його ведення, які гарантують і захищають інтереси користувачів фінансової звітності і визначення перспектив та основних напрямків удосконалення його з урахуванням загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і стандартів.

Рівні державного регулювання бухгалтерського обліку в Україні наведено на рис. 2.2.

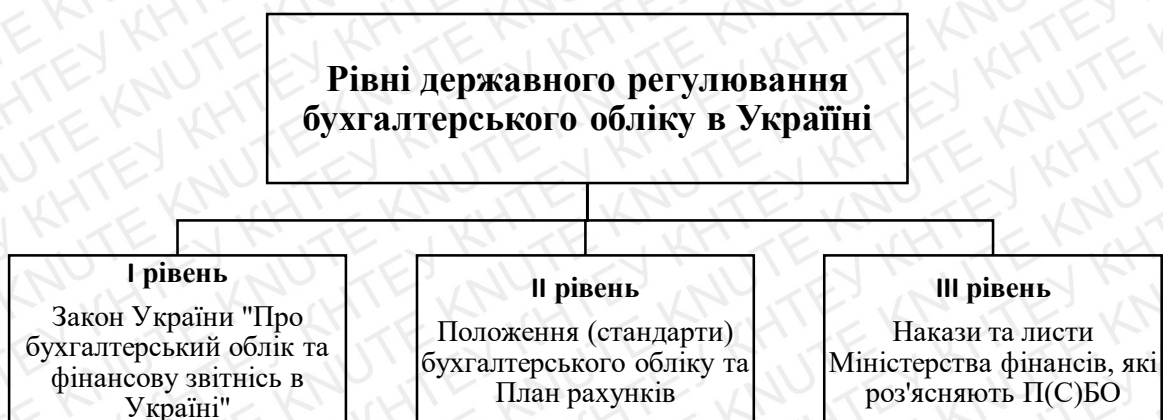


Рис. 2.2. Структура державного регулювання бухгалтерського обліку в Україні

Порядок ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в банках встановлюється Національним банком України (НБУ) згідно цього Закону, а також НП(С)БО. Міністерства та інші центральні органи виконавчої влади, в межах своєї компетенції, згідно з галузевими особливостями розробляють на базі НП(С)БО методичні рекомендації щодо їх застосування. Вся система правового регулювання бухгалтерського обліку в Україні може бути представлена таким чином:

Перший рівень - документи, про порядок ведення бухгалтерського обліку, складання та подання бухгалтерської звітності юридичними особами;

Другий рівень – плани рахунків бухгалтерського обліку та П(С)БО, що встановлюють правила і способи ведення господарських операцій, а також складання і подання бухгалтерської звітності;

Третій рівень – нормативні акти і методичні вказівки переважно це інструкції, листи і рекомендації з питань бухгалтерського обліку, які розробляє Міністерство фінансів України;

Четвертий рівень – робочі документи, які формулюють облікову політику підприємства (графік документообороту, робочий план рахунків бухгалтерського обліку тощо).

До нормативних актів першого рівня належать:

- Закони;
- Укази Президента України;
- Постанови Кабінету Міністрів України.

Всі ці нормативні акти закріплюють положення про обов'язковість ведення бухгалтерського обліку всіма суб'єктами господарювання. Що є не менш важливим чинником вони також закріплюють основні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку і фінансової звітності, правила і процедури їх ведення.

На останньому рівні специфіка висвітлюється в нормативних документах обліку на окремому підприємстві. Розроблені нормативні документи на основі

документів вищого рівня та з урахуванням специфіки операцій, які відбуваються на конкретному підприємстві. Існує наказ про облікову політику представлений внутрішнім документом конкретного підприємства і тому має велике значення організування його обліку та впровадження. У наказі про облікову політику описані методи оцінки, якими буде користуватися підприємство, підготовка фінансової звітності, а також конкретні аспекти облікової політики для окремих статей та предметів бухгалтерського обліку.

Перші чотири рівні регулюються на національному рівні та є обов'язковими для виконання усіма підприємствами та організаціями. При цьому документи першого рівня не повинні суперечити документам вищого рівня.

Тому регуляторним забезпеченням обліку та контролю є збір нормативно-правових актів найвищих гілок влади в державі (законодавчі, виконавчі та представницькі), і фактично кожне підприємство зокрема повинно забезпечити повноцінне функціонування та динамічний розвиток бухгалтерського обліку.

Можна зробити висновок, що нормативне регулювання обліку доходів регулюється законами та кодексами, положення яких є обов'язковими для всіх українських підприємств, і спеціально підібрані положення для страхової компанії, що відповідають специфіці його діяльності.

## **Висновки за розділом 1**

Нормативно–правова база, що регулює організацію обліку доходів страхової компанії є достатньо широкою.

Огляд чинної нормативно–правової бази, яка регулює процес обліку доходів надано у додатках.

Нормативно-правове забезпечення обліку і контролю – це сукупність нормативно-правових актів найвищих гілок влади у державі (законодавчої, виконавчої та представницької), Міністерства фінансів України, інших міністерств та відомств, і власне кожного підприємства зокрема, які забезпечують повноцінне функціонування та динамічний розвиток



бухгалтерського обліку, фінансової звітності й економічного контролю в нашій державі.

Узагальнення результатів дослідження щодо природи доходу страхової компанії, його обліку та відображення у фінансовій звітності дозволило зробити деякі висновки:

- однією з найважливіших складових стратегії фінансової політики є політика максимізації показника прибутку, на який безпосередньо впливають доходи діяльності.
- доходи класифікуються за різними групами, основною для обліку і фінансової звітності є їх класифікація за видами діяльності (операційна, фінансова, інноваційна).
- Закон України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Використовується при дослідженні організації бухгалтерського обліку та правильності складання фінансової звітності базового підприємства;

Відповідно до визначення, що міститься у НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», доходами є збільшення економічних вигод у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу (крім зростання капіталу за рахунок внесків власників) за звітний період.

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи страхової компанії та її розкриття у фінансовій звітності визначає П(С)БО 15 «Дохід». У цьому стандарті встановлено, що дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Слід враховувати, що не всі надходження безготівкових коштів на поточний рахунок або готівки в касу страхової компанії вважаються доходами. Перелік надходжень від інших осіб, які не визнаються доходами, наведено далі.

За результатами проведеного економіко–правового аналізу можна зробити наступні висновки щодо якості вітчизняного законодавства у зазначеній сфері, як наслідок, державного регулювання обліку і оподаткуванню доходів в Україні:

1. Необхідність дослідження нормативно-правового регулювання доходів є актуальною через постійні нововведення законодавчих документів.

2. Законодавчо-нормативна база обліку доходів вітчизняних підприємств представлена різноманітною кількістю законів, національних положень, інструкцій тощо. Із розвитком ринкових відносин зростає діапазон здійснюваних господарських операцій, що потребує коректного відображення в обліку.

3. Ведення обліку суб'єктами господарювання набуває специфічних рис для нормативно-правового регулювання, зважаючи на євроінтеграційні процеси вітчизняної економіки. Напрями подальших досліджень будуть спрямовані на розроблення пропозицій щодо удосконалення або розширення конкретних нормативних актів.

## РОЗДІЛ 2

### СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПрАТ «СК «УНІКА»

#### 2.1. Організація фінансового обліку доходів операційної діяльності

Дослідження обліку використання основних засобів виконано з використанням матеріалів практичної діяльності Приватного Акціонерного Товариства Страхова компанія «УНІКА», яка створена 10 лютого 1994 року.

Страхова компанія «УНІКА» здійснює активну страхову діяльність на всій території України. Регіональна мережа УНІКА налічує 26 дирекцій в областях України, 15 Генеральних Представництва і більше 250 відділень, в т.ч. точок продажів. Компанія продає біля 90 видів страхових продуктів, і має 30 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Основні показники господарської діяльності ПрАТ «СК «УНІКА» наведено у Додатку А. Також фінансову звітність підприємства за 2016-2019 рр. наведено у Додатку Б. За результатами роботи ПрАТ «СК «УНІКА» у 2019 році чисті зароблені страхові премії (1756596 тис. грн.) збільшилися більше ніж на 21%.

Зростання обсягу страхових платежів обумовлене наступними факторами:

- підвищення ефективності та оптимізація роботи всіх підрозділів;
- збільшення кількості відокремлених структурних підрозділів у регіонах;
- запровадження нових страхових продуктів;
- покращення співпраці зі страховими агентами та брокерами;
- покращення співпраці з великими корпоративними клієнтами;
- активне використання онлайн-каналів продажу страхових продуктів;
- заохочення співробітників компанії до підвищення ефективності рівня праці;
- активна маркетингова політика, спрямована на збільшення соціальної направленості діяльності ПрАТ «СК «УНІКА» на страховому ринку України.



Організаційну структуру досліджуваної страхової компанії наведено у Додатку А. Організаційну структуру бухгалтерії наведено на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Організаційну структуру бухгалтерії страхової компанії ПрАТ «СК «УНІКА»

Структура бухгалтерії є лінійно-функціональною. Очлює відділ головний бухгалтер. Йому безпосередньо підпорядковується заступник головного бухгалтера.

Організація фінансового обліку доходів від надання послуг на підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА» здійснюється на основі наказу про облікову політику, основні положення якого наведено у Додатку Г (Суттєві положення облікової політики). Даний документ визначає основні положення та методологію ведення обліку як доходів, так і інших сфер здійснення господарських операцій у процесі надання страхових послуг.

На підприємстві ПрАТ «УНІКА» облікова політика формується головним бухгалтером на основі Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV № 996. Облікова політика затверджується головою правління. У структурі облікової політики затверджуються:

- 1) робочий план рахунків (рахунків бухгалтерського обліку);
- 2) порядок документообігу та форми первинних документів;
- 3) оцінка та порядок об'єктів обліку;

- 4) порядок проведення внутрішніх ревізій та інвентаризації;
- 5) технологія обробки різного роду інформації;
- б) порядок контролю за господарськими операціями і так далі.

Облікова політика ПрАТ «СК «УНІКА» розробляється для цілей бухгалтерського обліку та обліку з метою оподаткування. Складові податкової облікової політики страхова організація оформляє окремим документом, таким як: «Податкова політика» в складі облікової політики.

Облікова політика застосовується ПрАТ «СК «УНІКА» та її структурними підрозділами. Методи ведення бухгалтерського обліку застосовуються з 1 січня року, наступного за роком затвердження облікової політики відповідно до наказу чи розпорядження організації. Облікова політика повинна відповідати вимогам повноти, своєчасності, обачності, пріоритету змісту перед формою, несуперечності, раціональності.

Облікова політика описана в складі пояснювальної записки річного бухгалтерського звіту. Розкриттю інформації підлягають способи ведення бухгалтерського обліку, які впливають на оцінку і прийняття рішення користувачів бухгалтерської звітності (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

### Основні положення облікової політики ПрАТ «СК «УНІКА»

Об'єкт обліку	Положення в наказі по обліковій політиці
Основні засоби	Класифікація, способи розрахунку амортизації, переоцінка, вибуття
Інвестиційна нерухомість	Поняття, структура, оцінка, використання
Нематеріальні активи	Види і умови застосування
Фінансові активи	Класифікація. Визнання і оцінка. Фінансові активи, їх оцінка за справедливою вартістю, за амортизаційної вартості. Активи в наявності і для продажу. Знецінення фінансових активів тощо.
Страхові та інвестиційні контракти	Класифікація, оцінка, розподіл на короткострокові та довгострокові тощо.
Податок на прибуток	Поточний податок на прибуток, відстрочені податкові активи і зобов'язання
Виручка	Класифікація, умови отримання
Резерви	Класифікація. Умови використання та поповнення

\*складено автором за даними Додатку Б

Також у даному питанні проведемо аналіз фінансового стану підприємства. З цією метою проаналізуємо показники формування економічного потенціалу, а також доходів, витрат та фінансових результатів. Розрахунки проведено за даними фінансової звітності (Додаток Б). Результати розрахунків за 2015-2019 рр. оформлено у вигляді таблиць у Додатку В.

Як свідчать дані табл. В.1, можна було спостерігати зростання обсягу активів ПрАТ «СК Уніка» у 2016-2018 рр.. У 2016 р. порівняно з 2015 р. збільшення активи підприємства склали 1105463 тис.грн. або 104,6%, що зумовлювалося переважно за рахунок зростання поточного позикового капіталу. У 2019 році обсяг активів підприємства незначно скоротився на -1326750 тис.грн або на 39,3% переважно за рахунок зменшення поточних забор'язань.

Показники структури активів підприємства наведено на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Динаміка структури активів ПрАТ «СК Уніка» у 2015-2019 рр., %

*\*складено автором за даними Додатку Б*

Зміна структури активів ПрАТ «СК Уніка» дає підстави зробити висновки про те, що воно здійснювало вкладення коштів у формування матеріально-ресурсної бази (оновлення основних засобів), що спричиняло збільшення питомої ваги необоротних активів у загальній структурі майнового потенціалу підприємства.



Динаміку формування капіталу ПрАТ «СК Уніка» відображено у таблиці В.2 (Додаток В). Як свідчать дані табл. В.2, можна було спостерігати постійне зростання обсягу капіталу ПрАТ «СК Уніка». Таку 2016 р. порівняно з 2015 р. збільшення обсягу капіталу становило 1105463 тис.грн. або 104,6%, що зумовлювалося переважно за рахунок зростання поточного позикового капіталу. У 2016-2017 рр. обсяг капіталу підприємства зменшення на -942258 тис.грн або на 51,5%, переважно за рахунок позикового капіталу в частині авансів, отриманих від покупців. У 2019 році обсяг капіталу підприємства незначно скоротився на -1326750 тис.грн або на 39,3% переважно за рахунок зменшення поточних зобов'язань.

У структурі джерел фінансування підприємства переважала частка позикового капіталу. Позиковий капітал був сформований з довгострокових та поточних зобов'язань. Переважна частина поточних зобов'язань являла собою короткострокові кредити банків, товарну кредиторську заборгованість та стійкі пасиви (заборгованість підприємства за розрахунками з персоналом та за іншими видами виплат). Отримання підприємством позитивного фінансового результату було головним чинником зростання нерозподіленого прибутку в структурі власного капіталу.

Аналіз доходів, витрат та фінансових результатів ПрАТ «СК «УНІКА» наведений у Додатку В (табл. В.3) та у табл. 2.2, обсяги доходу від операційної діяльності, необхідного для покриття усіх поточних витрат (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

### Аналіз результатів діяльності ПрАТ «СК «УНІКА» за 2015-2019 рр.

Показник	Період					Відхилення			
						2019/2015		2019/2018	
	2015	2016	2017	2018	2019	Абс, +/-	Відн., %	Абс, +/-	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чисті зароблені страхові премії	262903	277549	980161	1446445	1754596	1491693	567,4	308151	21,3
Умовно-постійні витрати, тис.грн	95637	286455	556295	726536	908175	812538	849,6	181639	25,0

Умовно-змінні витрати, тис.грн.	27594	28936	94512	128478	135784	108190	392,1	7306	5,7
Валовий прибуток, тис.грн.	235309	248613	885649	1317967	1618812	1383503	588,0	300845	22,8

продовження табл. 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Рівень валового прибутку, %	89,50	89,57	90,36	91,12	92,26	2,8	3,1	1,1	1,3
Рівень умовно-змінних витрат, %	10,50	10,43	9,64	8,88	7,74	-2,8	-26,3	-1,1	-12,9
Необхідний обсяг доходу для досягнення самоокупності (безбитковості діяльності), тис.грн.	123231	315391	650807	855014	1043959	920728	747,2	188945	22,1
Запас фінансової міцності, тис.грн.	139672	-37842	329354	591431	710637	570965	408,8	119206	20,2

\*складено автором за даними Додатку Б (фінансова звітність)

Підводячи підсумки необхідно відмітити, що необхідною передумовою ефективності обліку доходів від операційної діяльності з надання страхових послуг підприємства є своєчасність прийняття управлінських рішень та відповідність обсягів та якості ресурсів, що може залучити підприємство для оптимізації параметрів своєї діяльності, вимогам конкурентного середовища.

Отже, у даному питанні було визначено особливості організації фінансового обліку доходів операційної діяльності. За результатами роботи ПрАТ «СК «УНІКА» у 2019 році чисті зароблені страхові премії (1756596 тис. грн.) Організація фінансового обліку доходів від надання послуг на підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА» здійснюється на основі наказу про облікову політику. Даний документ визначає основні положення та методологію ведення обліку як доходів, так і інших сфер здійснення господарських операцій у процесі надання страхових послуг. Дані первинних документів відображаються на рахунках бухгалтерського обліку. Доходи ПрАТ «СК «УНІКА» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

## 2.2. Методика обліку доходів операційної діяльності

Значення фінансового обліку доходів страхової компанії визначається необхідністю правильного документального оформленн, своєчасного і достовірного відображення доходів в бухгалтерському обліку, розкриття інформації про доходи у фінансовій звітності підприємства.

Характеризуючи особливості фінансового обліку доходів операційної діяльності на досліджуваному підприємстві, варто спочатку розглянути особливості документообороту та надати характеристику первинної документації, яка використовується у господарських операціях. У табл. 2.3 можна побачити перелік основних видів документів, які підприємство використовує в процесі надання страхових послуг.

Таблиця 2.3

### Первинні документи для обліку доходів операційної діяльності ПрАТ «СК «УНІКА» від надання страхових послуг

<i>Вид документа</i>	<i>Коротка характеристика</i>
1	2
Звіт про реалізацію полюсів	Звіт про суми за укладеними договорами страхування.
Акт на виплату страхової компенсації	Документ, що засвідчує виплату, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування та страхування відповідальності за настання страхового випадку.
Звіт страхового агента	Періодичний звіт щодо сум страхових премій, які повинні бути сплачені страховику відповідно до умов чинної між ними агентської угоди.
Розрахунок резервів збитків за видами страхування	Методика встановлює порядок формування резервів за договорами страхування, співстрахування та перестраховування з видів страхування.
Ковер-нота	Документ, що видається страховим агентом як підтвердження того, що договір за його дорученням укладено, а також містить перелік страховиків за цим договором.

\*складено за даними страхової компанії

У табл. 2.4 наведено графік документообігу в межах господарської операції з надання страхових послуг. Дані первинних документів відображаються на



рахунках бухгалтерського обліку. Доходи ПрАТ «СК «УНІКА» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Доходи від надання послуг ПрАТ «СК «УНІКА» визнаються, коли сума доходів може бути достовірно визначена та існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії, і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Таблиця 2.4

**Графік документообороту з надання страхових послуг підприємством  
ПрАТ «СК «УНІКА»**

Найменування документу	Форма подання до бухгалтерії	Найменування підрозділу, що подає документ в бухгалтерію	Посада, відповідальна за надання документів	Строк подання документів до бухгалтерії
1	2	3	4	5
Ковер-нота	На паперовому носії у 2-х примірниках	Представник страхового агента	Керівник страхового агента	До 3-х днів з дати підписання страхового договору з клієнтом
Рахунок на оплату страхових послуг	На паперовому носії у 2-х примірниках для кожної сторони	Менеджер страхової компанії	Керівник відділу по роботі з клієнтами	Подається за фактом виставлення, але не пізніше ніж 5 робочих днів з моменту виставлення
Акт на виплату страхової компенсації	На паперовому носії у 2-х примірниках для кожної сторони	Менеджер страхової компанії	Керівник відділу по роботі з клієнтами	Подається за фактом виставлення, але не пізніше ніж 5 робочих днів з моменту виставлення
Банківська виписка	Формується в електронному вигляді та на паперовому носії	Бухгалтер підприємства здійснює формування документу	Бухгалтер підприємства	Здійснює формування документу періодично на початок кожного наступного дня

*\*за даними підприємства*

В разі надання підприємством послуг, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховується на основі загальної вартості контракту з розрахунком резерву незароблених премій (UPR).

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування. Витрати, пов'язані із отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Дохід від надання страхових (перестрахових) послуг по кожному договору страхування (полісу) в бухгалтерському та страховому обліку відображається в день набрання чинності договором страхування, відповідно до умов, передбачених договором страхування, а саме:

1) якщо зазначеним договором страхування передбачена одноразова сплата страхового платежу, то в дохід включається вся сума страхового платежу за договором;

2) якщо договором страхування передбачена сплата страхового платежу частинами, в дохід включається частина страхового платежу, яка відповідає періоду дії договору, що фактично наступив.

У випадку несплати страхувальником чергового платежу в обумовлені договором строки дія договору страхування припиняється (тобто страховий захист не діє).

На підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА» також є договори страхування, які набувають чинності з дати, зазначеної в договорі як «дата набуття чинності договору». Дохід по таких договорах відображається у момент набуття чинності договору, незалежно від факту сплати страхової премії, а дебіторська заборгованість гаситься страхувальником протягом терміну дії договору.

У випадку неможливості достовірно визначити суму очікуваного доходу на дату початку дії страхового покриття, дохід визнається на суму прогнозних очікуваних страхових платежів на підставі даних, погоджених перестраховиком та наданих Департаментом по роботі з міжнародними партнерами до бухгалтерської служби для відображення в обліку підприємства. В момент (або після) випуску договору страхування проводиться коригування нарахованого прогнозного доходу в обліку.

Доходи за регресами нараховуються в розмірі фактично отриманих коштів від реалізації права регресної вимоги. Прогнозні суми дебіторської

заборгованості за регресами враховуються при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR).

При формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) на щоквартальній основі враховувати суму очікуваних надходжень за регресами щодо подій, за якими сплачено відшкодування, розраховану на підставі аналітичних даних, наданих структурним підрозділом по роботі з регресами.

При формуванні резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), на щоквартальній основі враховувати суму очікуваних надходжень за регресами щодо подій, які знаходяться в розгляді, розраховану на підставі статистичних даних Компанії, надану структурним підрозділом, що займається акгуарними розрахунками.

З метою обліку доходів від надання послуг страхування, підприємство ПрАТ «СК «УНІКА» користується типовим планом рахунків, який наведено у Додатку Д та у табл. 2.5.

Таблиця 2.5

**Характеристика рахунків (субрахунків), які використовуються для обліку доходів операційної діяльності ПрАТ «СК «УНІКА»**

Код і назва рахунку (субрахунку)	Призначення і характеристика рахунку(субрахунку)	Використання на підприємстві
703	Доходи від реалізації робіт і послуг	
7031	Зароблені страхові платежі	використовується
7032	Комісійні винагороди за перестраховання	використовується
7033	Повернуті суми з резервів збитків	використовується
7034	Частки страхових відшкодувань за договорами перестраховання	використовується
704	Вирахування з доходу	використовується
705	Перестраховання	використовується
71	Інший операційний дохід	використовується

\*за даними підприємства



З метою обліку доходів ПрАТ «СК «УНІКА» використовує рахунки 7-го класу – рахунок 70 «Доходи від реалізації», субрахунок 703 – «Доходи від реалізації робіт і послуг», 705 «Перестраховання», а також спеціальний рахунок, характерний лише для страхових компаній - 76 «Страхові платежі» [17].

ПрАТ «СК «УНІКА» має певний перелік доходів, пов'язаних з проведенням страхування, облік яких необхідно здійснювати окремо від інших доходів страховика. Це враховано в Плані рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій [17].

Облік заробленої частини страхових платежів ПрАТ «СК «УНІКА» здійснюється на окремому аналітичному рахунку 7031 "Зароблені страхові платежі". Щомісячно на нього списуються:

- страхові платежі, отримані за договорами страхування (перестраховання);
- частки страхових платежів, сплачених перестраховикам;
- результат зміни резервів незароблених премій з урахуванням операцій перестраховання.

На нашу думку, існуючий на підприємстві підхід до методики обліку зароблених страхових платежів з використанням окремого рахунку є виправданим. Наведена методика обліку направлена, в першу чергу, на задоволення вимог страхового законодавства та виконується відповідно до прийнятого порядку обліку фінансових результатів за Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій.

Порядок обліку отриманих комісійних винагород є більш обґрунтованим та відповідає вимогам національних стандартів бухгалтерського обліку. Виходячи з прийнятої класифікації доходів та з метою забезпечення узгодженості між Планом рахунків і фінансовою звітністю, облік отриманих комісійних винагород доцільно вести на окремому субрахунку - 7032 "Комісійні винагороди за перестраховання".

ПрАТ «СК «УНІКА» формує резерви збитків та їх зменшення протягом звітного періоду відображають як повернуті суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій. Зазначені кошти в бухгалтерського обліку утворюються у вигляді залишку за кредитом рахунку "Результат зміни резервів збитків", що відноситься на субрахунок рахунку доходів від страхової діяльності - 7033 "Повернуті суми з резервів збитків".

Облік часток страхових відшкодувань у страховика здійснюється в розрахунках з перестраховиками із застосуванням окремого субрахунку доходів від страхової діяльності, а саме - 7034 "Частки страхових відшкодувань за договорами перестраховання".

Такий порядок обліку розрахунків за належними до отримання частками страхових відшкодувань є економічно обґрунтованим як з точки зору страхового законодавства, що визначає ПрАТ «СК «УНІКА» як прямого страховика у ролі виконуючого зобов'язання перед страхувальником, так і з точки зору бухгалтерського обліку, принципи якого вказують саме на правильність застосування методу нарахування у відображенні зазначених операцій.

Варто відмітити, що план рахунків передбачає окремий порядок обліку позаопераційних доходів (які дійсно не належать до операційного сегменту бізнесу ПрАТ «СК «УНІКА») із застосуванням рахунку 740 "Інші доходи" (для обліку доходів від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів, безкоштовно отриманих активів, неопераційної курсової різниці) та рахунку 710 "Інший операційний дохід" (для обліку, зокрема доходів від операційної оренди, операційної курсової різниці, реалізації оборотних активів, списання кредиторської заборгованості).

Отже, облік від операційної діяльності доходів ПрАТ «СК «УНІКА» здійснює на рахунках:

- 703 "Доход від реалізації робіт і послуг" (зароблені страхові платежі, комісійні винагороди за перестраховання; повернуті суми з резервів збитків комісійні за агентські послуги; тантьєми, повернуті суми з централізованих страхових резервних фондів);

- 71 "Інший операційний дохід" (інші доходи від основної діяльності, безпосередньо не пов'язаної з страхуванням).

Основна кореспонденція рахунків щодо обліку доходів від надання страхових послуг на підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА» відповідно вимог П(С)БО відображена в табл. 2.6.

Таблиця 2.6

**Кореспонденція рахунків з визнання та відображення доходів від надання страхових послуг на підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА»**

№	Господарська операція	Документи	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція Рахунків, яку використовує підприємство	
			ДТ	КТ	ДТ	КТ
1	Відображено суму отриманих страхових платежів від страхувальників-громадян.	Договір надання страхових послуг, рахунок на оплату послуг	311	363	311	363
2	Визначено суму валової страхової премії страховику	Договір надання страхових послуг, рахунок на оплату послуг	363	76	363	76
3	Віднесення валової страхової премії на доходи страховика	Регістри обліку	76	703	76	7031
4	Визначено суми часток страхових платежів, сплачених перестраховикам	Договір надання послуг перестраховання, Регістри обліку	703	705	703	705
5	Визначено результат зміни резерву незароблених премій	Договір надання послуг перестраховання, Акт наданих послуг з перестраховання	703	495	703	495
6	Отримані комісійні винагороди за перестраховання	Договір надання послуг перестраховання, Акт наданих послуг з перестраховання	633	719	633	719
7	Отримані частки від страхових сум та страхових відшкодувань за	Акт наданих послуг з перестраховання	633	719	633	719



договорами перестраховання					
-------------------------------	--	--	--	--	--

продовження табл. 2.6

№	Господарська операція	Документи	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція Рахунків, яку використовує підприємство	
			ДТ	КТ	ДТ	КТ
8	Повернені суми із централізованих страхових резервних фондів	Довідка бухгалтерії	682	719	682	719
9	Повернені суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій	Довідка бухгалтерії	495	719	495	719
10	Списання сальдо по отриманим доходам на фінансовий результат	Довідка бухгалтерії	703	791	703	791

\*складено автором за даними ПрАТ «СК «УНІКА»

Згідно з п.п. 196.1.3 п. 196.1 ст. 196 р. V Податкового кодексу України, не є об'єктом оподаткування ПДВ операції з надання послуг із страхування, співстрахування або перестраховання особами, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності відповідно до закону, а також пов'язаних з такою діяльністю послуг страхових (перестрахових) брокерів та страхових агентів [47].

Відповідно до ст. 9 Закону України від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР «Про страхування» страхова виплата — грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку. Розмір страхової суми та (або) розміри страхових виплат визначаються за домовленістю між страховиком та страхувальником під час укладання договору страхування або внесення змін до договору страхування, або у випадках, передбачених чинним законодавством [31].

Тобто, оскільки надання послуг із страхування і перестраховання не є об'єктом оподаткування, то виплата страхових платежів також не є об'єктом оподаткування ПДВ та операція з отримання таких страхових платежів чи

операція з їх виплати не змінює суму податкового кредиту або податкових зобов'язань ані у застрахованої особи, ані у страхової компанії (страховика).

Отже, у даному питанні було наведено та проаналізовано методичні засади обліку доходів операційної діяльності на підприємстві ПрАТ «СК «УНІКА». У галузі страхування застосовується перелік рахунків, які іншими галузями не використовуються. Перелік цих рахунків регламентується Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та установ. Отже, лише страхові установи можуть використовувати такі рахунки, як 705 «Перестраховання», 71 «Інший операційний дохід», 76 «Страхові платежі», 49 «Страхові резерви».

### **2.3. Відображення доходів операційної діяльності у звітності підприємства**

Фінансова звітність ПрАТ «СК «УНІКА» повинна задовольнити потреби тих користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їх конкретних інформаційних потреб.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «УНІКА» складається з таких форм:

- балансу;
- звіту про фінансові результати;
- звіту про рух грошових коштів;
- звіту про власний капітал;
- приміток до річної фінансової звітності.

Метою складання звіту про фінансові результати є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності підприємства за звітний період.

Основною задачею формування фінансової звітності, є надання користувачам для прийняття ними рішень повної, правдивої, неупередженої

інформації про фінансовий стан, результати від надання послуг відповідно до положень НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Інформація, що наведена у фінансовій звітності ПрАТ «СК «УНІКА», базується виключно на даних бухгалтерського обліку і є відповідною даним аналітичного і синтетичного обліку. Перед складанням річного звіту підприємство ПрАТ «СК «УНІКА» обов'язково проводить інвентаризацію господарських ресурсів, їх джерел та розрахунки із заборгованості по дебіторам та кредиторам, і відповідно відображають її результати в обліку. Зазвичай таку інвентаризацію підприємство ПрАТ «СК «УНІКА» проводить з жовтня місяця. Фінансовий звіт компанії завіряють своїм підписом голови правління ПрАТ «СК «УНІКА» та головний бухгалтер підприємства.

Інформація про доходи ПрАТ «СК «УНІКА» наводиться в розд. І «Фінансові результати» форми 2 «Звіт про фінансові результати». Основним нормативним документом, яким керується підприємство при відображенні доходів у звітності, є Наказ МФУ №433 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності» [47]. Зразки фінансової звітності компанії наведено у Додатку Б.

У табл. 2.8 проілюстровано перелік інформаційних даних, які зазначені у фінансовій звітності ПрАТ «СК «УНІКА» відносно операцій формування доходів від операційної діяльності з надання страхових послуг:

Таблиця 2.8

**Характеристика відображення операцій формування доходів у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) ПрАТ «СК «УНІКА»**

<i>Стаття звіту</i>	<i>Код статті</i>	<i>Дані для формування показника</i>
1	2	3
Чисті страхові премії	2000	2010-2020+/-2030+/- 2040 -2050
Страхові премії зі страхування, співстрахування, перестрахування	2010	Відображається інформація про доходи від реалізації страхових продуктів, послуг, обороти по кредиту субрахунку 703



Страхові премії, сплачені перестраховикам	2020	Відображається інформація про суми страхових премій, які сплачуються перестраховикам, і тим самим коригують суми доходів від реалізації страхових продуктів, послуг (обороті по кредиту рахунку 705 «Перестраховання»)
Результат зміни резерву незароблених премій (РНП)	2030	Обороти по кредиту рахунку 495 «Результат зміни технічних резервів»
Результат зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	2040	
Вартість реалізованих фінансових продуктів та послуг, у т. ч	2050	Узагальнюється інформація про вартість реалізованих страхових продуктів (у випадку ненастання страхового випадку), наданих страхових послуг
страхові виплати	2055	Відображається інформація про страхової виплати компанії, обороти по кредиту рахунку 703
Доходи від надання інших страхових послуг	2060	Доходи від надання додаткових страхових послуг, обороти по кредиту рахунку 703
Результат зміни інших резервів	2070	Відображається інформація про зміни інших страхових резервів, створених в компанії, обороти по кредиту рахунку 495 «Результат зміни технічних резервів»
Інші доходи страхової діяльності	2080	Відображається інформація про інші страхові доходи (комісійні доходи, суми повернення страхових резервів, відрахованих в минулі періоди тощо), обороти по кредиту рахунку 703
Фінансовий результат страхової діяльності:		2000 + 2060 + / -2070 + 2080
прибуток	2100	
збиток	2105	
Інші операційні доходи	2110	Відображаються суми інших доходів від операційної діяльності страховика, крім доходів страхової діяльності обороти по кредиту рахунку 719

\*складено автором за даними Додатку Б

У «Звіті про фінансові результати» підприємства ПрАТ «СК «УНІКА» міститься стаття «Інші операційні доходи» де відображаються суми інших доходів від операційної діяльності підприємства, крім страхових премій. Однак до доходів операційної досліджуваного підприємства також можуть бути віднесені доходи від надання послуг, які не відносяться до профільюючої діяльності підприємства. Тоді ці доходи відносяться на інші операційні доходи в звіті про фінансові результати (обороті по кредиту рахунку 71).

У Приміках до річної фінансової звітності наводиться інформація про страхову компанію та суттєві положення її облікової політики. Зокрема у пункті 3.12 «Дохід» визначено принципи визнання доходів. Розглянемо їх детальніше.

Дохід від надання страхових (перестрахових) послуг по кожному договору страхування (полісу) в бухгалтерському та страховому обліку відображається в день набрання чинності договором страхування, відповідно до умов, передбачених договором страхування, а саме:

1) Договори з умовами набрання чинності після сплати страхового платежу.

Якщо зазначеним договором страхування передбачена одноразова сплата страхового платежу, то в дохід включається вся сума страхового платежу за договором. Якщо договором страхування передбачена сплата страхового платежу частинами, в дохід включається частина страхового платежу, яка відповідає періоду дії договору, що фактично наступив. У випадку несплати страхувальником чергового платежу в обумовлені договором строки дія договору страхування припиняється (тобто страховий захист не діє).

2) Договори з умовами набрання чинності з дати, вказаної як "дата початку дії договору страхування".

В Компанії також є договори страхування, які набувають чинності з дати, зазначеної в договорі як "дата набуття чинності договору". Дохід по таких договорах відображається у момент набуття чинності договору, незалежно від факту сплати страхової премії, а дебіторська заборгованість гаситься страхувальником протягом терміну дії договору.

3) Доходи за договорами страхування фронтінга визнаються на основі принципу нарахування з дати початку дії страхового покриття. У випадку неможливості достовірно визначити суму очікуваного доходу на дату початку дії страхового покриття, дохід визнається на суму прогнозних очікуваних страхових платежів на підставі даних, погоджених перестраховиком та наданих Департаментом по роботі з міжнародними партнерами до бухгалтерської служби для відображення в обліку Товариства. В момент (або після) випуску договору страхування проводиться коригування нарахованого прогнозного доходу в обліку.

Звітність компанії опубліковується на власному веб-сайті: [https://uniqa.ua/about\\_us/initial\\_data/](https://uniqa.ua/about_us/initial_data/) до 20 квітня кожного року, що слідує за звітним роком.

ПрАТ «СК «УНІКА» при складанні та поданні своєї фінансової звітності дотримується положень чинного законодавства. Підтвердженням цьому є те, що усі фінансові звіти компанії (Додаток Б) є аудованими.

Керівництво ПрАТ "Страхова компанія "УНІКА" (далі - Товариство або ПрАТ "СК "УНІКА") несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня кожного звітного року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з МСФЗ.

## **Висновки за розділом 2**

Дослідження сучасного стану обліку доходів операційної діяльності ПрАТ «СК «УНІКА» дозволило зробити наступні висновки.

1. Облікова політика застосовується ПрАТ «СК «УНІКА» та її структурними підрозділами. Методи ведення бухгалтерського обліку застосовуються з 1 січня року, наступного за роком затвердження облікової політики відповідно до наказу чи розпорядження організації. Облікова політика повинна відповідати вимогам повноти, своєчасності, обачності, пріоритету змісту перед формою, несуперечності, раціональності.
2. Доходи ПрАТ «СК «УНІКА» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Доходи від надання послуг ПрАТ «СК «УНІКА» визнаються, коли сума доходів може бути достовірно визначена та існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії, і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені. З метою обліку доходів ПрАТ «СК «УНІКА» використовує рахунки 7-го класу –



рахунок 70 «Доходи від реалізації», субрахунок 703 – «Доходи від реалізації робіт і послуг», 705 «Перестраховування», а також спеціальний рахунок, характерний лише для страхових компаній - 76 «Страхові платежі».

3. Фінансова звітність ПрАТ «СК «УНІКА» складається з таких форм: звіту про рух грошових коштів; звіту про власний капітал; приміток до річної фінансової звітності. Інформація про доходи ПрАТ «СК «УНІКА» наводиться в розділ I «Фінансові результати» форми 2 «Звіт про фінансові результати». Основним нормативним документом, яким керується страхова компанія при відображенні доходів у звітності, є Наказ МФУ № 433 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності».

## РОЗДІЛ 3

### УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

#### ПрАТ «УНІКА»

#### **3.1. Напрями удосконалення фінансового обліку доходів операційної діяльності**

Удосконалення фінансового обліку страхової компанії відбувається у напрямках удосконалення класифікації доходів, підвищення аналітичності інформації рахунків доходів, удосконалення звітності страхових компаній.

У процесі здійснення страхової діяльності відбувається перерозподіл і трансформація страхових платежів: виконуються операції перестраховування, формуються страхові резерви та централізовані страхові резервні фонди. Такий перерозподіл коштів передбачає в подальшому повернення частини коштів страховику, які до прийняття Податкового кодексу в чинному законодавстві не були чітко визначені доходи страхових компаній. Його прийняття сприяло встановленню особливостей оподаткування страховиків і затвердженню переліку доходів для цілей оподаткування страхової галузі.

Доходи від страхової діяльності формуються з таких елементів: виручки від реалізації страхових послуг та інших доходів від страхування. Розглянемо, більш детальну класифікацію доходів, яка визначена фахівцями в страховій галузі.

##### **1. До складу виручки входять:**

– страхові платежі, страхові внески, страхові премії, нараховані страховиком за договорами страхування, співстрахування та перестраховування ризиків як на території України, так і за її межами впродовж звітного періоду, зменшених з урахуванням вимог на суму страхових платежів, внесків, премій, нарахованих страховиком за договорами перестраховування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включають до складу доходів страховика (співстраховика) тільки в межах його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

2. Інші доходи від страхової діяльності являють собою такі надходження:

- повернені суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій, у випадках і на умовах, передбачених законодавством;
- дохід від зміни резерву незароблених премій порівняно до сформованого на кінець попереднього звітного періоду з урахуванням зміни частки перестраховиків у страхових резервах;
- суми винагород, що належать страховику за укладеними договорами страхування, співстрахування, перестраховування; – частки від страхових внесків, страхових премій і страхових виплат, нарахованих перестраховиками за договорами перестраховування;
- суми винагороди, нарахованих страховиком за надання послуг сюрвеєра, аварійного комісара і аджаста, страхового брокера і агента;
- суми повернення частки страхових платежів (внесків, премій) за договорами перестраховування в разі їх дострокового припинення;
- суми нарахованих відсотків на депоновані премії за ризиками, прийнятими у перестраховування;
- повернені суми з централізованих страхових резервних фондів;
- доходи від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за завдані збитки;
- суми санкцій за невиконання умов договорів страхування, визнані боржником добровільно або за рішенням суду;
- винагороди і тантьєми за договорами перестраховування;
- доходи у вигляді повернення частки раніше зроблених внесків у разі виходу страхової компанії зі складу професійного об'єднання страховиків;
- інші доходи від здійснення страхової діяльності.

3. Доходи від інвестиційної діяльності – це доходи, пов'язані з інвестуванням тимчасово вільних коштів. Ці доходи є похідними від первинних доходів страховика, вони виникають завдяки відтинку часу між отриманням страхових премій і виплатами страхових вимог за укладеними договорами страхування, співстрахування та перестраховування. Це дає можливість



інвестувати тимчасово вільні кошти у високоліквідні активи, для того щоб отримувати на них додаткові доходи. На інвестування, окрім тимчасово вільних коштів, залучаються власні резерви страхових компаній. Як правило, доходами від інвестиційної діяльності є:

- інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів страхування життя;
- відсотки, на суми залишку коштів на поточному рахунку;
- відсотки від розміщення коштів на депозитних вкладах у банку;
- відсотки за облігаціями та іпотечними сертифікатами;
- дивіденди за акціями; – участь у прибутку юридичних осіб, у складі засновників яких перебуває страховик, тобто доходи від реалізації корпоративних прав.

4. Доходи від фінансової діяльності – це кошти, отримані від кредитної діяльності страховика за умови надання кредитів страхувальникам – фізичним особам за договорами страхування життя в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми, а також довгострокового кредитування житлового будівництва.

5. Доходи від іншої діяльності – це сукупність доходів, що не належать до страхової, інвестиційної, фінансової діяльності, але виникають у процесі господарської діяльності страховика. Отримання і склад таких доходів не відрізняються від їх отримання в інших галузях економіки, а саме:

- доходи у вигляді курсових різниць, отриманих від перерахунку страхових резервів, створених за договорами страхування, і активів, якими представлені страхові резерви та/або активи, створені в іноземній валюті;
- доходи, отримані від здавання майна в оренду;
- доходи, отримані у погашення дебіторської заборгованості, що була списана у попередні періоди на збитки;
- доходи від списаної кредиторської заборгованості;
- доходи у вигляді безповоротної фінансової допомоги та безоплатно наданих товарів, послуг;

- доходи від індексації та передання (продажу, обліку та інших видів відчужень) основних засобів і нематеріальних активів;
- доходи від надання консультаційних послуг;
- штрафи, пеня та інші доходи, що не суперечить чинному законодавству та яка безпосередньо не пов'язана зі страховою діяльністю.

Подані доходи за видами діяльності страхових компаній є об'єктами фінансового обліку.

За думкою вченої Белгородцевої М.О., наступним проблемним аспектом, який потребує вдосконалення, 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». На думку автора, необхідно деталізувати доходи від здійснення страхової діяльності, які також відображаються на субрахунку 703 «Дохід від реалізації робіт та послуг» у розрізі напрямів отримання доходів. Тому вважаємо необхідним додати рахунки третього порядку до рахунку 7031 «Дохід від реалізації страхових послуг»: – 70311 «Зароблені страхові платежі»; – 70312 «Частки страхових сум та страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками»; – 70313 «Дохід від зміни резерву незароблених премій»; – 70314 «Повернені суми з резерву збитків»; – 70315 «Повернені суми з централізованих страхових резервних фондів»; – 70316 «Комісійна винагорода за операціями співстрахування»; – 70317 «Комісійна винагорода за операціями перестрахування». Така методика дозволить відокремлювати облік виручки від реалізації – зароблених страхових премій за договорами страхування, співстрахування і перестрахування та інших доходів від страхової діяльності. Оскільки перелічені субрахунки є рекомендованими, то відповідно виникає необхідність внесення доповнень в Інструкцію щодо застосування Плану рахунків, пов'язаних з їх характеристикою.

Як зазначається в економічній літературі, відсутність чітко визначених вимог бухгалтерського обліку для страхових компаній приводить до застосування в обліку доходів від страхової діяльності касового методу.

Використання цього методу не закріплене в страховому законодавстві, хоча більшість страховиків використовують саме його для визнання доходів від страхової діяльності. Тому, приєднуємось до думки Белгородцевої М.О. щодо доцільності закріплення такого порядку визнання і обліку доходів від страхової діяльності, а саме: у момент виникнення зобов'язання страхувальника сплатити страхову премію (внесок) страховику, незалежно від моменту отримання коштів за страхову послугу відповідно до договору страхування життя або договорів за видами страхування іншими, ніж страхування життя.

Саме такий підхід в обліку доходів від страхової діяльності дозволить забезпечити прозорість фінансової звітності та її складання відповідно до вимог міжнародних стандартів.

Іншим напрямком удосконалення фінансового обліку є удосконалення фінансової звітності страхових компаній. Так, авторами Уллубієвою К.К. та Суботенко Т.С. пропонується удосконалення ф. № 5 “Примітки до річної фінансової звітності” шляхом доповнення її розділом XVI “Страхові резерви”, в якому страхові резерви показуються за їх видами (обов'язкові технічні резерви, резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені, резерв довгострокових зобов'язань, резерв належних виплат страхових сум) в розрізі залишків резерві на початок року, збільшення та використання резервів за звітний рік, величини сформованих резервів в іноземній валюті, доходу отриманого від розміщення страхових резервів у дозволені активи.

Отже, за результатами дослідження визначено, що у спеціальній літературі пропонуються такі напрями вдосконалення обліку доходів в страховій компанії: удосконалення класифікації доходів у страхових компаніях, поглиблення аналітичності рахунків до субрахунку 7031 «Дохід від реалізації страхових послуг», удосконалення фінансової звітності.



### 3.2. Напрями удосконалення управлінського обліку доходів

Страхова компанія функціонує як єдиний механізм у процесі аналізу, андеррайтингу, прийняття ризиків на страхування, виконання обов'язків перед власниками, страхувальниками, працівниками, ефективність чого досягається за умови ефективного управління усіма процесами страховика.

Однією з найважливіших економічних характеристик страхової компанії є її платоспроможність. Платоспроможність страховика – це його здатність своєчасно та в повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання, передусім страхові, за рахунок наявності достатньої суми ліквідних активів і засобів платежу.

Зміст управління платоспроможністю страховика розкривається через розробку й ефективне використання інструментарію фінансового механізму для практичної реалізації цілей фінансової політики страховика.

Із найбільш загальних позицій термін «механізм» означає сукупність складових, тобто деталей цілої системи, які, взаємодіючи, слугують для передачі та перетворення руху на кожному етапі й забезпечують рух системи у 24 визначеному напрямі. Механізм управління платоспроможністю доцільно розглядати через призму поняття «фінансовий механізм».

Фінансовий механізм має важливе значення для ефективної організації контролю страхових організацій, залежно від цього сформовано визначення механізму управління платоспроможністю страхових компаній.

Загальна мета механізму управління платоспроможністю страхових організацій – забезпечення платоспроможності страхових організацій; захист прав споживачів страхових послуг; захист прав інвесторів та акціонерів.

Механізм управління платоспроможністю забезпечується внутрішнім фінансовим контролем страхових компаній, тобто контролем, який здійснюється спеціалізованим підрозділом компанії за допомогою комплексу заходів з нагляду за виконанням бізнес-процесів компанії задля дослідження дотримання процедур та загального впливу на розвиток компанії, з метою допомоги

керівництву страхової компанії в управлінні фінансовими ресурсами та виконанні покладених на нього завдань, для забезпечення платоспроможності та ефективності діяльності компанії.

В умовах зростаючої конкуренції на вітчизняному ринку страхових послуг проблеми планування основної діяльності є пріоритетними для топ-менеджерів багатьох страхових компаній. Виконання запланованих показників доходів і витрат фінансового плану страховика служить своєрідним індикатором ефективності роботи команди управлінців, а також базою для визначення стратегічних і тактичних цілей на наступний період, пошуку додаткових джерел фінансових ресурсів та планування обсягів доходів і витрат, достатніх для досягнення майбутніх цілей.

В страхових компаніях, механізм бюджетування, у загальному виді є комплексним процесом, що включає планування, облік і контроль фінансових потоків і результатів, фінансову й управлінську звітність як результат виконання бюджету, послідовний ланцюжок управлінських дій, спрямованих на інтеграцію різних управлінських підсистем у єдиний контур бюджетного управління. При цьому, головною метою є формування вихідного бюджету, що представляє собою розгорнутий прогноз майбутніх фінансових операцій.

Особливо важливу роль відіграє бюджетування у великих компаніях з матричною структурою управління, де цей ефективний інструмент відіграє засіб координації діяльності різних підрозділів з метою досягнення кінцевого позитивного фінансового результату від діяльності в цілому компанії. Тобто, він спонукує керівників окремих структурних підрозділів будувати свою діяльність, приймаючи до уваги інтереси компанії в цілому. В цьому випадку його головна ціль - об'єднати і підсумовувати бюджети різних структурних підрозділів компанії. Консолідований бюджет (по усіх структурних підрозділах) страхової компанії рекомендується складати у виді сукупності двох агрегованих частин:

- операційного бюджету, що включає план прибутків і збитків, що деталізується через відповідні статті доходів і витрат компанії, пов'язаних з основною діяльністю компанії;

- фінансового бюджету.

Управління доходами страхових компаній вирішується науковцями переважно у складі стратегічного менеджменту [26], управління грошовими потоками [11] й управління фінансовими результатами. Дослідження методів збільшення доходів від продажів страхових послуг знайшло відображення у роботах зі страхового маркетингу. Незважаючи на актуальність проблеми управління доходами страховиків у час суттєвих економічних трансформацій на фінансових ринках, слід зазначити, що вона досі не розв'язана системно.

Доходи страхової компанії прийнято поділяти на три групи [17], проте їх розподіл за видами діяльності страховика здійснюється науковцями по різному. Для уникнення протиріч у подальшому, обґрунтуємо класифікацію доходів на базі термінів у значеннях П(С)БО 1.

Згідно з П(С)БО 1 основною діяльністю підприємства є «операції, пов'язані з виробництвом (товарів, робіт, послуг), що є головною метою створення підприємства» [38]. Для страхової компанії – це надання страхових послуг і послуг з перестраховування для своїх клієнтів. Більш широке поняття «операційна діяльність» включає основну та іншу діяльність, яка не являється інвестиційною або фінансовою [38]. Тобто, до операційної діяльності страховика, крім прямого страхування та вхідного перестраховування, варто віднести операції зі страховими резервами та централізованими резервними фондами, операції з вихідного перестраховування, а також надання страховою компанією агентських послуг та послуг з оцінювання ризиків і збитків для інших страховиків.

Основними завданнями обліку страхової діяльності є такі як: – збір, обробка та відображення первинних даних у здійсненні страхових операцій; – систематизація даних з метою узагальнення для отримання підсумків результатів про господарську діяльність страхової компанії; – забезпечення страховика необхідними даними для здійснення контролю за госпрозрахунковою діяльністю та режимом економії; – контроль за дотриманням кошторисної, фінансової та



платіжної дисципліни страховою компанією; - своєчасне та достовірне складання звітності страховиком та подання у вищестоячі організації.

Для обліку надходження страхових платежів призначений синтетичний рахунок 76 "Страхові платежі" (пасивний). Для обліку розрахунків з надходження страхових платежів застосовують рахунок 36 "Розрахунки із покупцями та замовниками", який має такі субрахунки: - 363 "Розрахунки із страхувальниками"; - 364 "Розрахунки із страховими посередниками". Відображення в бухгалтерському обліку належних страхових платежів залежить від визначених договором страхування умов сплати страхувальником страхових платежів і набрання чинності договору страхування. [43].

Страхові витрати відображає у своєму обліку той платник податків, який безпосередньо такі витрати здійснює. Причому неважливо: є таке майно власністю страхувальника чи перебуває в нього в користуванні, на зберіганні тощо. Зауважте: порядок обліку страхових платежів для цілей податкового обліку ніяк не залежить від факту використання застрахованого майна в господарській діяльності страхувальника, а також не має значення форма страхування: добровільна чи обов'язкова.

В обліку страхових організацій важливе і особлива увага приділяється договорами страхування (співстрахування) і перестрахування. Як реєстрів бухгалтерського обліку страхових операцій служать:

- 1) журнал обліку укладених договорів страхування (співстрахування) ;
- 2) журнал обліку договорів, прийнятих в перестрахування;
- 3) щоденник обліку збитків і достроково припинених договорів страхування (зі страхування) ;
- 4) щоденник обліку збитків за договорами, прийнятими в перестрахування.

У страховій організації, як і в будь-якій організації, розробляється графік документообігу. Цей графік встановлює обґрунтований рух документів. У графіку вказують прийнятне число підрозділів, виконавців для проходження кожним первинним документом і встановлюється мінімальний термін, в якому знаходиться документ в підрозділі.

У страхових організаціях, перш за все, потрібно організувати документообіг між підрозділами, які займаються продажами страхових полісів і бухгалтерією. По кожному підрозділу в графіку документообігу вказуються дати здачі звітів за укладеними договорами страхування. Головний бухгалтер здійснює контроль за дотриманням порядку документообігу.

Дослідження динаміки фінансових результатів за компонентами дає можливість оцінити:

- конкурентні позиції (так, зростання прибутку від продажів вказує говорить про підвищення конкурентоспроможності компанії та її продукції);
- організацію стратегічного управління активами (так, зменшення прибутку від реалізації при одночасному зростанні інших доходів може свідчити про зниження основного виду діяльності поряд з ростом операцій, пов'язаних з передачею майна в оренду);
- «якість» фінансово-правової роботи в компанії (наприклад, зростання інших доходів свідчить про високу якість роботи по претензіям або про стягнення дебіторської заборгованості, раніше визнаної неможливою до отримання) .

Основними статтями доходів страхової компанії, що підлягають управлінню є дохід від реалізації страхових послуг, інвестиційний дохід від розміщення коштів страхових резервів та інвестиційний дохід від розміщення власних коштів. Варто погодитись з О. М. Тридідом, що управління доходами має здійснюватись на стратегічній основі, спрямовуючи розвиток підприємства на довгострокову перспективу [46].

Показники управлінського прибутку, що використовуються в ході аналізу представлені на рис. 3.1.



Рис. 3.1. Показники прибутку, що використовуються в ході аналізу

Зміна обсягу продажів впливає на величину прибутку, одержувану організацією. Зростання обсягу продажів збільшує суму прибутку, зменшення - знижує. Оскільки інформацію про продаж послуг отримують з бухгалтерської



документації, то в суму виручки від продажів, входять надходження від реалізації послуги.

Зниження витрат веде до збільшення суми прибутку, і навпаки, її зростання призводить до зниження величини прибутку.

Точно так само впливає на розмір прибутку зміни в ціні, по якій продається послуга. Збільшення суми прибутку зростає, а при зменшенні знижується.

Одним з основних і сучасних методів управління страхової компанії є система бюджетування, яка допоможе обрати оптимальний шлях досягнення стратегічних цілей, визначити ефективність і результативність діяльності та створити конкурентні переваги компанії на даному етапі розвитку страхового ринку.

Етапами розробки системи бюджетування доходів у страховій компанії є:

1. Контроль - Розробка алгоритму та механізму контролю за фінансовими ресурсами компанії, Тестування розробленої фінансової моделі Компанії
2. Аналіз - Розробка та удосконалення форм управлінської звітності відповідно до бюджетного процесу. Розробка системи стимулювання персоналу за виконання бюджетних показників
3. Інше - Навчання відповідальних виконавців за бюджетний процес.

Основними нормативними документами при застосуванні бюджетування в страховій компанії є: Положення про Бюджетування, Нормативи витрат на ведення справи, Розміри комісійної винагороди, встановлені в компанії, Положення про Бюджетний комітет та комітет стратегічного планування.

### **Висновки за розділом 3**

На підставі дослідження напрямів удосконалення фінансового та управлінського обліку доходів від звичайної діяльності підприємства можна зробити наступні висновки.

1. Напрямами удосконалення фінансового обліку доходів є підвищення його аналітичності за рахунок введення нових субрахунків третього порядку,

зокрема до субрахунку 703 «Дохід від надання послуг» (за видами послуг), введення електронного документообігу із замовниками послуг, а також удосконалення фінансової звітності в частині розкриття доходів страхової компанії.

2. Досліджено та обґрунтовано роль доходів в системі прийняття управлінських рішень. На ПрАТ «СК «УНІКА» управлінський облік є частиною єдиної інформаційної бази автоматизованої системи обліку і функції управління та контролю переважно зосереджені у власників акціонерного товариства. Організація аналітичного обліку визначається організаційною структурою підприємства та підпорядкована поточним та перспективним управлінським завданням, що складають основу прийняття ефективних економічних рішень. Основним і сучасним напрямом управлінського обліку є система бюджетування доходів, яка допоможе обрати оптимальний шлях досягнення стратегічних цілей, визначити ефективність і результативність діяльності та створити конкурентні переваги компанії на даному етапі розвитку страхового ринку.

## ВИСНОВКИ

Отже, на підставі дослідження сучасного стану та удосконалення обліку доходів від звичайної діяльності страхової компанії можна зробити наступні висновки.

1. Дослідження обліку доходів було проведено з використанням матеріалів практичної діяльності ПрАТ «СК «УНІКА». Нами була вивчена організаційна структура підприємства, види його діяльності, що впливає на організацію обліку, вивчено наказ про облікову політику і зроблено висновок щодо доцільності удосконалення облікової політики підприємства, приведення її у відповідність до чинного законодавства. Проаналізовано фінансовий стан підприємства за 2015-2019 рр.

2. В роботі розглянуто нормативні документи, що регулюють методику обліку доходів. Зокрема, П(С)БО 15 «Дохід» визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи страхової компанії та її розкриття у фінансовій звітності. Доходи відображаються в обліку і включаються до складу Звіту про фінансові результати (звіту про фінансовий стан) згідно з принципом нарахування. Огляд спеціальної літератури дозволив дійти висновку, що питання обліку страхової компанії є об'єктом дослідження багатьох вітчизняних науковців.

3. В роботі розглянута методика обліку доходів відповідно до особливостей діяльності страхової компанії. Дохід від реалізації робіт та надання послуг в ПрАТ «СК «УНІКА» . Виходячи з специфіки послуг, із метою визнання доходу, на дату балансу, самостійно встановлює метод визначення ступеня завершеності робіт, дохід від виконання і надання яких визнається за ступенем завершеності. Згідно облікової політики ПрАТ «СК «УНІКА» використовується метод визначення обсягу виконаної роботи. Дохід від реалізації послуг визнається в тому періоді, у якому надаються послуги. Зроблено висновок щодо відповідності методики обліку досліджуваного підприємства методиці обліку,



визначеній Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, але з урахуванням особливостей видів доходів страхової компанії.

4. Що стосується оподаткування доходів, то відповідно до Податкового Кодексу України доходи в обліку з метою оподаткування податком на прибуток визнаються відповідно до правил бухгалтерського обліку. Податок на прибуток справляється з фінансового результату, визначеного за даними фінансової звітності підприємства, в якому враховані всі отримані за звітний період доходи а, отже, ніяких розбіжностей з точки зору обліку і оподаткування доходів немає.

5. За результати дослідження спеціальної літератури зроблено висновок, що напрямками удосконалення фінансового обліку доходів є підвищення його аналітичності за рахунок введення нових субрахунків третього порядку, зокрема до субрахунку 703 «Дохід від надання послуг» (за видами послуг), введення електронного документообігу із замовниками послуг, а також удосконалення фінансової звітності в частині розкриття доходів страхової компанії.

6. Досліджено та обґрунтовано роль доходів в системі прийняття управлінських рішень. На ПрАТ «СК «УНІКА» управлінський облік є частиною єдиної інформаційної бази автоматизованої системи обліку і функції управління та контролю переважно зосереджені у власників акціонерного товариства. Організація аналітичного обліку визначається організаційною структурою підприємства та підпорядкована поточним та перспективним управлінським завданням, що складають основу прийняття ефективних економічних рішень. Основним і сучасним напрямом управлінського обліку є система бюджетування доходів, яка допоможе обрати оптимальний шлях досягнення стратегічних цілей, визначити ефективність і результативність діяльності та створити конкурентні переваги компанії на даному етапі розвитку страхового ринку.

## **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Александрова М. М. Страхування: навчально-методичний посібник / М. М. Александрова. К. : ЦУЛ, 2002р. 208 с.
2. Білоус Н. М. Рейтингова оцінка діяльності страхових компаній в Україні зі страхування життя / Н. М. Білоус, А. В. Пелешанко // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки. 2018р. Вип. 3. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnuyvgr\\_ekon\\_2018\\_3\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnuyvgr_ekon_2018_3_3)
3. Білошанка В. А. Резерви зростання результативності бізнесу в умовах економічного спаду / В. А. Білошанка // Актуальні проблеми економіки. 2013р. № 1(155) 117 с.
4. Бридун Є. Стратегія розвитку страховика: основні засади та методологія розробки / Є.Бридун // Страхова справа №4. 2005р. 83 с.
5. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік: навчальний посібник / Р. Ф. Бруханський, О. П. Скирпан. Тернопіль : ТНЕУ, 2014р. 444 с.
6. Бухгалтерський облік : навчальний посібник / Н.В. Гудзь, П.Н. Денчук, Р.В. Ромманів. К.: ЦНЛ, 2016р. 420 с.
7. Вахненко С.В. Інформаційні технології аудиту та внутрішньогосподарського контролю в контексті світової інтеграції. Наукове видання. Житомир: ПП «Рута», 2010р. 432 с.
8. Внукова Н. М. Страхування: теорія та практика: навчально-методичний посібник / Н. М. Внукова, В. І. Успенко, Л. В. Временко. Харків: Бурун Книга, 2004р. 376 с.
9. Гарматий Т. А. Проблеми розвитку страхового ринку України / Т. А. Гарматий // Банківська справа № 5. 2007р. 56 с.
10. Гоголь Т. А. Облік та аудит доходів підприємства : автореф.дис. канд. екон. наук. Т. А. Гоголь. К. : КНЕУ, 2006р. 20 с.
11. Головіна В. В. Управління грошовими потоками страхової компанії / В. В. Головіна, Л. В. Шірінян // Вісник №1 Одеського національного університету ім. І. І. Мечникова. 2018р. 164 с.

12. Голубничая Г. П. Развитие учетно-аналитических информационных систем в условиях финансового кризиса // Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка № 130. 2011р. 30 с.
13. Голубничая Г.П. Теоретические аспекты эволюции финансовой отчетности // Научные труды SWorld. 2012р. Т. 25. №3. С. 86-91. URL: <http://www.sworld.com.ua>
14. Економічна енциклопедія : С.В. Мочерний (відп. ред.) та ін. К. : Вид. центр «Академія», 2000р. 864 с.
15. Закон України. Про страхування. 2020р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>
16. Зубченко В. Стандартизація актуарної термінології, яка стосується видів страхування, інших ніж страхування життя / В. Зубченко, Ю. Мішура // Вісник Національного університету "Львівська політехніка". Проблеми української термінології. 2018р. № 890. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPUT\\_2018\\_890\\_10](http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPUT_2018_890_10)
17. Кравчук Г. Дослідження проблем формування фінансових результатів страховиків / Г. Кравчук, Т. Бережна // Проблеми і перспективи економіки та управління. 2016р. 203 с.
18. Летняк С. П. Стан і перспективи розвитку ринку страхування життя в Україні / С. П. Летняк // Наукові записки Національного університету "Острозька академія". Економіка. 2019р. № 12. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nznuoa\\_2019\\_12\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nznuoa_2019_12_21)
19. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 15 «Дохід». URL: <http://www.minfin.gov.ua>
20. Манів З.О. Економіка підприємства : навчальний посібник / З.О. Манів, І. М. Луцький. К.: Знання, 2014р. 580 с.
21. Мельничук Ю. М. Аналіз законодавчої бази страхування життя в Україні / Ю. М. Мельничук // Актуальні проблеми розвитку економіки регіону. 2015р. Вип. 11(2). URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/aprer\\_2015\\_11\(2\)\\_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/aprer_2015_11(2)_25)



22. Міжнародні стандарти фінансової звітності. URL: <https://minfin.gov.ua>
23. Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 28.02.2013р. № 336/22868. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
24. Ніколаєва В. П. Управління формуванням доходів від операційної діяльності підприємств легкої промисловості. Хмельницький :ХНУ, 2016р. 224 с.
25. Осадча Г. Г. Облік доходів у системі управління підприємством / Г. Г. Осадча, М. В. Пушкарьова // Формування ринкових відносин в Україні №6. 2016р. 75 с.
26. Офіційний веб-сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг URL: <https://www.nfr.gov.ua>
27. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затверджено наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. №291
28. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI : URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
29. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджено наказом Міністерства фінансів України 29.11.1999 р. № 290. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
30. Порядін Т.В. Доходи підприємства як об'єкт бухгалтерського обліку // Збірник наукових статей студентів КНТЕУ.К.: КНТЕУ, 2020р.
31. Порядок подання фінансової звітності: постанова КМУ від 28.02.2000р. №419 URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>
32. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 №996–XIV. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
33. Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості

активів та ризиковості операцій страховика : Розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.06.2018р. №850. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0782-18>

34. Про компанію ПрАТ «СК «УНІКА» URL: <https://uniqa.ua/about.us/initial.data/>

35. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР URL: <https://zakon.rada.gov.ua>

36. Рулінська О. В. Страховий маркетинг: стратегічне планування в страхових компаніях : автореферат дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : «Гроші, фінанси і кредит» / О. В. Рулінська. Одеса : ОНЕУ, 2013р. 20 с.

37. Сіренко І. Аналіз розвитку страхового ринку та оцінка його перспектив / І. Сіренко // Страхова справа № 3(35). 2009р. 35 с.

38. Стратегічне маркетингове планування в страхових компаніях / І. Л. Литовченко, О.В. Рулінська, Л.В. Новошинська, В. Г. Баранова. Одеса : ИНВАЦ, 2014р. 280 с.

39. Стратегічне управління : навчальний посібник / Гевко О.Б., Шведа Н.М. Тернопіль, ФОП Паляниця В. А., 2016р. 152 с.

40. Страховий ринок України: сучасний стан та перспективи розвитку. URL: [http://www.pev.kpi.zp.ua/journals/2019/5\\_16\\_uk/48.pdf](http://www.pev.kpi.zp.ua/journals/2019/5_16_uk/48.pdf)

41. Сук, Л. К. Фінансовий облік : навчальний посібник / Л. К. Сук, П. Л. Сук. К.: Знання, 2016р. 664 с.

42. Т. О. Гарматій. Облік та аудит в страхових компаніях : навчальний посібник. Тернопіль, 2004р. 160 с.

43. Тарасенко І. О. Фінанси підприємств : підручник / І. О. Тарасенко, Н. М. Любенко. К.: КНУТД, 2015р. 360 с.

44. Теоретична та облікова сутність терміну «Дохід» : збірник наукових статей / ред. Х. Т. Дежухарова. К. : Бізнес Медіа Консалтинг, 2011р.

45. Ткаченко Н. В. Теоретичні аспекти визначення інвестиційних можливостей страхових компаній / Ткаченко Н. В. // Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Вип. 8. Черкаси : ЧДТУ, 2003р. 225 с.

46. Тридід О. М. Принципи та підходи до управління доходами підприємств / О. М. Тридід // Бізнес Інформ. № 9. 2012р.
47. Фінансовий облік : підручник / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Н. В. Гудзь [та ін.] ,Тернопіль : ТНЕУ, 2014р. 418 с.
48. Швиданенко Г. О., Васильков В. Г., Гончарова Н.П., Економіка підприємства: підручник за заг. ред. Г. О. Швиданенко. К.: КНЕУ, 2012р. 598 с.
49. Шлійко А.В. Економіка підприємництва на ринку товарів і послуг : навчальний посібник / А.В. Шлійко. К.: ЦНЛ, 2015р. 376 с.
50. Шумелда Я. Страхування : навчальний посібник / Я. П. Шумелда. Тернопіль : Джура, 2004р. 280 с.



## ДОДАТКИ

Додаток А

Основні показники фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК  
«УНІКА»

(тис. грн.)

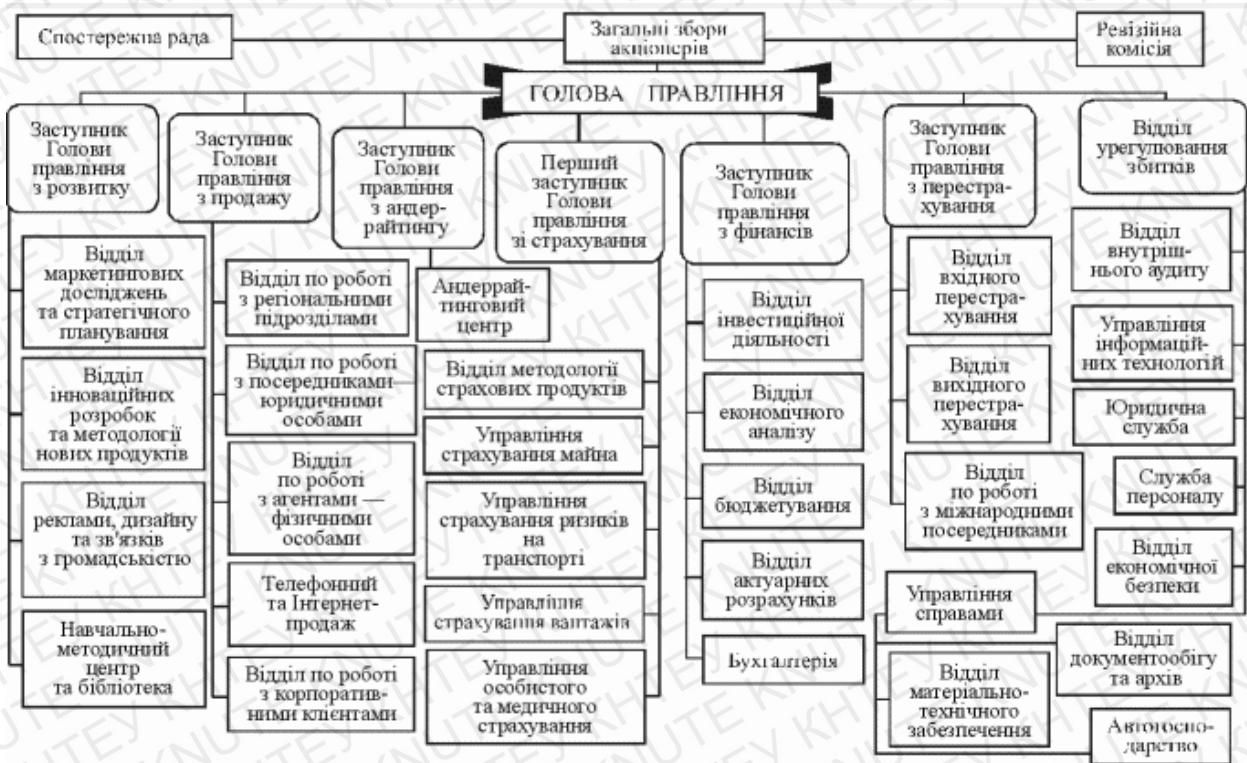
Найменування показника	Період	
	2019	2018
Усього активів	2 432 213	3 374 471
Основні засоби (за залишковою вартістю)	29 858	27 802
Запаси	1 177	1 389
Сумарна дебіторська заборгованість	282 668	1 105 801
Гроші та їх еквіваленти	30 387	89 142
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	326 830	242 219
Власний капітал	529 741	430 785
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	155 480	155 480
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1 602 357	1 780 279
Поточні зобов'язання і забезпечення	300 115	1 163 407
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	88 988	25 151
Середньорічна кількість акцій (шт.)	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	22893.748	6470.54284

## Страхові платежі (премії, внески) за видами страхування

Види страхування	2018 рік тис.грн	2019 рік тис.грн	Приріст %
Авіаційне страхування цивільної авіації	514,40	253,30	-50,76%
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	387 174,00	621 075,30	60,41%
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	335,30	555,30	65,61%
Страхування від нещасних випадків	52 296,60	86 258,50	64,94%
Страхування від нещасних випадків на транспорті	773,20	755,20	-2,33%
Страхування відповід.перед третіми особами(крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту,повітряного транспорту)	64 451,40	56 763,40	-11,93%
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	181,40	67,00	-63,07%
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	189,20	35,70	-81,13%

## Продовження дод. А

Страхування вантажів та багажу	42 219,10	43 604,00	3,28%
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	1 752,90	1 699,60	-3,04%
Страхування залізничного транспорту	2 953,40	6 713,40	127,31%
Страхування здоров'я на випадок хвороби	10 826,80	50 549,60	366,89%
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 закону України "Про страхування")	264 616,00	124 192,50	-53,07%
Страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	143 172,60	103 794,60	-27,50%
Страхування медичних витрат	21 428,40	26 917,00	25,61%
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	740 611,00	763 330,00	3,07%
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	9 225,80	16 851,00	82,65%
Страхування фінансових ризиків	101 299,10	63 683,60	-37,13%
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	44,20	11,00	-75,11%
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	15 773,30	20 345,50	28,99%
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	309,00	292,50	-5,34%
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	148,90	4,00	-97,31%
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	181 320,00	164 418,00	-9,32%
<b>ВСЬОГО</b>	<b>2 041 616,00</b>	<b>2 152 170,00</b>	<b>5,42%</b>



Організаційна структура ПрАТ «СК «УНІКА»



Додаток В  
Таблиця В. 1

Динаміка економічного потенціалу ПрАТ «СК «Уніка» за 2015-2019рр.

тис.грн.

Показники	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	Відхилення, (+,-)				Відхилення, %			
						2019/2015	2019/2016	2019/2017	2019/2018	2019/2015	2019/2016	2019/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>АКТИВ</b>													
<b>I. Необоротні активи</b>													
Нематеріальні активи:	2512	11006	14157	17307	19370	3151	3151	2063	-16220	125,4	28,6	14,6	-93,7
первісна вартість	5413	21683	27379	33075	39278	5696	5696	6203	-33582	105,2	26,3	22,7	-101,5
накопичена амортизація	-2901	-10677	-13223	-15768	-19908	-2546	-2546	-4140	17363	87,7	23,8	31,3	-110,1
Основні засоби:	1064	19271	23537	27802	29858	4266	4266	2056	-25593	400,9	22,1	8,7	-92,1
первісна вартість	1826	44280	49194	54107	62003	4914	4914	7896	-57090	269,1	11,1	16,1	-105,5
знос	-762	-25009	-25657	-26305	-32145	-648	-648	-5840	31497	85,0	2,6	22,8	-119,7
інші фінансові інвестиції	65041	398638	336257	273875	134893	-62382	-62382	-138982	-197275	-95,9	-15,6	-41,3	-72,0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	530	498	466	432	-32	-32	-34	-464	#ДЕЛ/0!	-6,0	-6,8	-99,6
Відстрочені податкові активи	18066	1608	8301	14993	19911	6693	6693	4918	-13219	37,0	416,2	59,2	-88,2
Гудвіл			0										
Відстрочені аквізиційні витрати	150071	100618	124431	148243	144964	23813	23813	-3279	-121152	15,9	23,7	-2,6	-81,7
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	0	11650	20546	29441	52179	8896	8896	22738	-43284	#ДЕЛ/0!	76,4	110,7	-147,0

## Продовження таб. В.1

<b>Усього за розділом I</b>	<b>236841</b>	<b>543321</b>	<b>527724</b>	<b>512127</b>	<b>401607</b>	-15597	-15597	-110520	-417204	-6,6	-2,9	-20,9	-81,5
<b>II. Оборотні активи</b>													
Запаси	36	970	1180	1389	1177	210	210	-212	-968	581,9	21,6	-18,0	-69,7
Виробничі запаси	36	970	1180	1389	1177	210	210	-212	-968	581,9	21,6	-18,0	-69,7
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	15181	30842	495970	961098	191100	465128	465128	-769998	274028	3063,9	1508,1	-155,3	28,5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	83	24103	26145	28186	12141	2042	2042	-16045	-10100	2459,6	8,5	-61,4	-35,8
з бюджетом	5633	0	33	66	5	33	33	-61	28				42,4
у тому числі з податку на прибуток	5623	0	0	0	0	0	0	0	0				
з нарахованих доходів	11298	17645	21816	25986	35509	4171	4171	9523	-31339	36,9	23,6	43,7	-120,6
із внутрішніх розрахунків			0										
Інша поточна дебіторська заборгованість	12486	23848	57157	90465	43913	33309	33309	-46552	-10605	266,8	139,7	-81,4	-11,7
Поточні фінансові інвестиції	505732	352175	482470	612765	960707	130295	130295	347942	-830412	25,8	37,0	72,1	-135,5
Гроші та їх еквіваленти	24791	17601	53372	89142	30387	35771	35771	-58755	5384	144,3	203,2	-110,1	6,0
Готівка	0	34	30	25	0	-5	-5	-25	-5		-13,2	-84,7	-18,0
Рахунки в банках	24791	17567	53342	89117	30387	35775	35775	-58730	5388	144,3	203,6	-110,1	6,0
Витрати майбутніх періодів	521	1584	1233	882	1014	-351	-351	132	-1365	-67,4	-22,2	10,7	-154,8

## Продовження таб. В.1

Частка перестраховика у страхових резервах	142	151456	601911	1052365	754653	450455	450455	-297712	-304199	317221,5	297,4	-49,5	-28,9
резервах збитків або резервах належних виплат	142	68342	503912	939481	660753	435570	435570	-278728	-225184	306739,1	637,3	-55,3	-24,0
резервах незароблених премій	0	83114	97999	112884	93900	14885	14885	-18984	-79015		17,9	-19,4	-70,0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>575903</b>	<b>620224</b>	<b>1741284</b>	<b>2862344</b>	<b>2030606</b>	1121060	1121060	-831738	-909546	194,7	180,8	-47,8	-31,8
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>													
<b>Баланс</b>	<b>812744</b>	<b>1163545</b>	<b>2269008</b>	<b>3374471</b>	<b>2432213</b>	1105463	1095423	-942258	-1326750	136,0	95,0	-41,5	-39,3
<b>Пасив</b>													
<b>I. Власний капітал</b>													
Зареєстрований (пайовий) капітал	100090	155480	155480	155480	155480	0	0	0	-155480	0,0	0,0	0,0	-100,0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу			0										
Капітал у дооцінках	10124	2897	98	-2701	11644	-2799	-2799	14345	-14443	-27,6	-96,6	14637,8	534,7
Додатковий капітал	25017	35787	35787	35787	35787	0	0	0	-35787	0,0	0,0	0,0	-100,0
Емісійний дохід	25007	35787	35787	35787	35787	0	0	0	-35787	0,0	0,0	0,0	-100,0
Накопичені курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0						
Резервний капітал	0	0	0	0	0	0	0						
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	198922	221366	231793	242219	326830	10427	10427	84611	-316404	5,2	4,7	36,5	-130,6



## Продовження таб. В.1

Вилучений капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Інші резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
<b>Усього за розділом I</b>	<b>334153</b>	<b>415530</b>	<b>423158</b>	<b>430785</b>	<b>529741</b>	7628	7628	98956	-522114	2,3	1,8	23,4	-121,2
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			<b>0</b>			0	0	0	0				
Страхові резерви, у тому числі:	459230	889104	1334692	1780279	1602357	445588	445588	-177922	-	97,0	50,1	-13,3	-65,0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	455860	0	0	0	0	0	0	0	0				
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	0	587931	615441	642951	756478	27510	27510	113527	-728968	#ДЕЛ/0!	4,7	18,4	-113,4
<b>Усього за розділом II</b>	<b>459230</b>	<b>889740</b>	<b>1335010</b>	<b>1780279</b>	<b>1602357</b>	445270	445270	-177922	-	97,0	50,0	-13,3	-65,0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			<b>0</b>			0	0	0	0				
за товари, роботи, послуги	1356	17865	18514	19163	15419	649	649	-3744	-14770		3,6	-20,2	-77,1
за розрахунками з бюджетом	0	10181	14698	19215	14177	4517	4517	-5038	-9660		44,4	-34,3	-50,3
за у тому числі з податку на прибуток	0	10181	12396	14611	13681	2215	2215	-930	-11466		21,8	-7,5	-78,5
за розрахунками з оплати праці	6	7	43	78	63	36	36	-15	-28		507,1	-35,3	-35,3
за одержаними авансами	0	31883	35598	39312	32917	3715	3715	-6395	-29203		11,7	-18,0	-74,3
за страховою діяльністю	16220	285965	668602	1051238	215187	382637	382637	-836051	167450		133,8	-125,0	15,9
Поточні забезпечення	1779	9828	10639	11450	12820	811	811	1370	-12009		8,3	12,9	-104,9

## Продовження таб. В.1

Доходи майбутніх періодів	0	1712	2873	4034	5363	1161	1161	1329	-4202		67,8	46,3	-104,2
Інші поточні зобов'язання	0	6	9462	18917	4169	9456	9456	-14748	5287		157591,7	-155,9	27,9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>19361</b>	<b>357447</b>	<b>760427</b>	<b>1163407</b>	<b>300115</b>	402980	402980	-863292	102865		112,7	-113,5	8,8
<b>Баланс</b>	<b>812744</b>	<b>1163545</b>	<b>2269008</b>	<b>3374471</b>	<b>2432213</b>	1105463	1095423	-942258	-	136,0	95,0	-41,5	-39,3

Таблиця В.2  
Динаміка показників фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК Уніка» за 2015-2019рр.  
тис.грн.

Стаття	Роки					Приріст, тис.грн (+/-)				Темп приросту, % (+/-)			
	2015	2016	2017	2018	2019	2016 / 2015	2017 / 2016	2018 / 2017	2019 / 2018	2016 / 2015	2017 / 2016	2018 / 2017	2019 / 2018
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0	0	0	0								
Чисті зароблені страхові премії	262903	277549	980161	1446445	1754596	702612	466284	308151	-1051984	267	168	31	-73
Премії підписані, валова сума	261917	279659	1702912	2041616	2152170	1423253	338704	110554	-728917	543	121	6	-36
Премії, передані у перестраховання	-986	-2110	-663515	-424957	-265063	-661405	238558	159894	-396342	67080	-11306	-24	93
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	0	0	204200	55020	113527	204200	-149180	58507	90673			29	165





## Продовження таб. В.2

Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції													
Адміністративні витрати	-34171	-39770	-225797	-290232	-339291	-186027	-64435	-49059	153264	544	162	22	-53
Витрати на збут	-41328	-221019	-325161	-429771	-475060	-104142	-104610	-45289	370918	252	47	14	-86
Інші операційні витрати	-20138	-25666	-5337	-6533	-93824	20329	-1196	-87291	114153	-101	5	1636	-1747
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>	56741	23280	13904			-9376	-13904	0	-9376	-17	-60	0	
збиток			0	-40931	0	0	-40931	40931	0				0
Дохід від участі в капіталі	0	0	2075	726	726	2075	-1349	0	1349				186
Інші фінансові доходи	66782	77402	79603	84925	120302	2201	5322	35377	-118101	3	7	44	-139
Інші доходи	0	215	1497	2861	2104	1282	1364	-757	-822		634	-51	-29
Дохід від благодійної допомоги	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Фінансові витрати		-5602	0	-6700	-227	5602	-6700	6473	5829				-87
Втрати від участі в капіталі			0	0	0	0	0	0	0				
Інші витрати	-3		-73	-355	-626	-73	-282	-271	553	2433		371	-156
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	<b>123520</b>	<b>95295</b>	<b>97006</b>	<b>40526</b>	<b>131229</b>	<b>1711</b>	<b>-56480</b>	<b>90703</b>	<b>-129518</b>	<b>1</b>	<b>-59</b>	<b>94</b>	<b>-320</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-5711	-18181	-57887	-15375	-42241	-39706	42512	-26866	2535	695	-234	46	-16

<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>	<b>129231</b>	<b>113476</b>	<b>39119</b>	<b>25151</b>	<b>88988</b>	<b>-74357</b>	<b>-13968</b>	<b>63837</b>	<b>-163345</b>	<b>-58</b>	<b>-12</b>	<b>163</b>	<b>-649</b>
--	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	---------------	---------------	--------------	----------------	------------	------------	------------	-------------

Закінчення таб. В.2

Таблиця В.3

Динаміка показників платоспроможності і фінансової стійкості ПрАТ «СК «Уніка» за 2015-2019рр.

Показники	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	Відхилення, (+,-)				Нормативне значення показника	Відхилення від норми в 2019 році
						2019/2015	2019/2016	2019/2017	2019/2018		
Загальний коефіцієнт покриття (платоспроможності)	1,30	1,29	1,22	1,10	5,46	-0,02	-0,07	-0,12	4,35	>1	4,46
Коефіцієнт швидкої платоспроможності	0,83	0,73	1,04	0,64	2,29	-0,10	0,31	-0,40	1,64	>0,5	1,79
Коефіцієнт абсолютної платоспроможності	0,02	0,03	0,01	0,05	0,31	0,01	-0,02	0,04	0,26	>0,2	0,11
Коефіцієнт автономії (концентрації власного капіталу)	0,38	0,42	0,34	0,42	0,93	0,04	-0,08	0,08	0,51	>0,5	0,43
Коефіцієнт фінансової залежності	0,62	0,58	0,66	0,58	0,07	-0,04	0,08	-0,08	-0,51	<2,0	-1,93
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,49	0,40	0,39	0,14	0,34	-0,09	-0,01	-0,25	0,20	>0,5	-0,16
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталів	1,62	1,38	1,76	1,36	0,08	-0,23	0,38	-0,40	-1,28	<0,5	-0,42
Коефіцієнт забезпечення власними коштами	0,38	0,42	0,34	0,42	0,93	0,04	-0,08	0,08	0,51	>0,1	0,83
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,62	0,72	0,57	0,74	13,11	0,10	-0,16	0,17	12,38	>1	12,11



**Робочий план рахунків для обліку доходів від операційної діяльності ПрАТ  
«СК «УНІКА»**

<i>Рахунки першого порядку (Сінтетичні рахунки)</i>	<i>Рахунки другого порядку (субрахунки)</i>
<b>70 Доходи від реалізації</b>	• Дохід від реалізації робіт, послуг 703
	• Вирахування з доходу 704
	• Перестраховання 705
	• Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю 710
	• Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти 711
<b>71 Інший операційний дохід</b>	• Дохід від реалізації інших оборотних активів 712
	• Дохід від операційної оренди активів 713
	• Дохід від операційної курсової різниці 714
	• Одержані штрафи, пені, неустойки 715
	• Відшкодування раніше списаних активів 716
	• Дохід від списання кредиторської заборгованості 717
	• Діхід від безоплатно одержаних оборотних активів 718
	• Інші доходи від операційної діяльності 719
	• Дохід від інвестицій в асоційовані підприємства 721
	• Дохід від спільної діяльності 722
<b>72 Дохід від участі в капіталі</b>	• Дохід від інвестицій в дочірні підприємства 723
	• Дивіденди одержані 731
	• Відсотки одержані 732
<b>73 Інші фінансові доходи</b>	• Інші доходи від фінансових операцій 733

## Продовження дод. Г

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дохід від зміни вартості фінансових інструментів" 740</li> <li>• Дохід від реалізації фінансових інвестицій 741</li> </ul>	
<b>74 Інші доходи</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дохід від відновлення корисності активів 742</li> <li>• Дохід від неопераційної курсової різниці 744</li> <li>• Дохід від безоплатно одержаних активів 745</li> <li>• Інші доходи 746</li> </ul>	
	за видами страхування	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Результат операційної діяльності 791</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Результат фінансових операцій 792</li> </ul>	
	<b>76 Страхові платежі</b> (для страхової діяльності)	
	<b>79 Фінансові результати</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Результат іншої звичайної діяльності 793</li> </ul>

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "УНІКА"

Територія М.КИЇВ

Дата (рік, місяць,  
число)

КОДИ

2017.01.01

34478248

за ЄДРПОУ

8000000000

Організаційно- Акціонерне товариство за КОПФГ правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Страхування життя за КВЕД діяльності

230

Середня кількість працівників 70

Адреса, Саксаганського 70-А, м.Київ, Київська область, 01032, Україна, (044) 225 60 06  
телефон

65.11

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

v

на 31.12.2016 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2512	2651
первісна вартість	1001	5413	7119
накопичена амортизація	1002	2901	4468
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1064	2682
первісна вартість	1011	1826	3541
знос	1012	762	859
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	65041	381598
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	18066	39972
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	150071	118131
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0



Інші необоротні активи	1090	87	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>236841</b>	<b>545034</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	36	43
Виробничі запаси	1101	36	43
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15181	6882
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	83	0
з бюджетом	1135	5633	7534
у тому числі з податку на прибуток	1136	5623	7518
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11298	13662
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12486	11088
Поточні фінансові інвестиції	1160	505732	242706
Гроші та їх еквіваленти	1165	24791	64578
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	24791	64578
Витрати майбутніх періодів	1170	521	87
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	142	163
у тому числі в:	1181	0	0
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	142	163
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>575903</b>	<b>346743</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>812744</b>	<b>891777</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100090	100090

Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	10124	9805
Додатковий капітал	1410	25017	25017
Емісійний дохід	1411	25007	25007
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	198922	282372
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>334153</b>	<b>417284</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	459230	458781
у тому числі:	1531	455860	455023
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3370	3758
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>459230</b>	<b>458781</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	0
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	1356	3057
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0

розрахунками з оплати праці	1630	6	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	16220	10595
Поточні забезпечення	1660	1779	2035
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	23
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>19361</b>	<b>15712</b>
1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>812744</b>	<b>891777</b>

Примітки: -

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.



Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА Дата (рік, місяць, число)  
КОМПАНІЯ "УНІКА " за ЄДРПОУ

КОДИ

2017.01.01

34478248

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

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	277549	262903
Премії підписані, валова сума	2011	279659	261917
Премії, передані у перестраховання	2012	2110	(986)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 25290 )	( 27594 )
Валовий: прибуток	2090	252259	235309
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	837	(228920)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(367)	(1103)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(388)	(1214)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	21	111
Інші операційні доходи	2120	57006	147092
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 39770 )	( 34171 )
Витрати на збут	2150	( 221019 )	( 41328 )
Інші операційні витрати	2180	( 25666 )	( 20138 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	( 0 )	( 0 )
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	23280	56741
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	77402	66782
Інші доходи	2240	215	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 5602 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 3 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	95295	123520
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	18181	5711
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	<b>2350</b>	<b>113476</b>	<b>129231</b>
збиток	<b>2355</b>	( 0 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(319)	8538
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	<b>2450</b>	(319)	8538
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	<b>2460</b>	(319)	8538
Сукупний дохід (сума рядків <b>2350, 2355 та 2460</b> )	<b>2465</b>	<b>113157</b>	<b>137769</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	600	647
Витрати на оплату праці	2505	23255	16277

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.

Відрахування на соціальні заходи	2510	1999	3048
Амортизація	2515	1893	1214
Інші операційні витрати	2520	280445	332068
Разом	<b>2550</b>	<b>308192</b>	<b>353254</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

			КОДИ	
			2017.01.01	
			34478248	
Назва статті		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій		2600	400361578	400361578
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605	400361578	400361578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію		2650	0,07	0,08

Примітки: -

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА Дата (рік, місяць, число)  
КОМПАНІЯ "УНІКА" за ЄДРПОУ

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

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0



Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	661	2480
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	269454	257483
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	193	1153
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 216237 )	( 201136 )
Праці	3105	( 18883 )	( 13751 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 2236 )	( 3479 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 14963 )	( 19933 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 5551 )	( 12681 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 9412 )	( 7252 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 22551 )	( 24195 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 67 )	( 218 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(4629)</b>	<b>(1596)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	304140	255978
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	64294	49873
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	448	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
	1	2	3
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 325242 )	( 337724 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 1189 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )

Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	<b>3295</b>	<b>43640</b>	<b>(33062)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 28689 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	<b>3395</b>	<b>(28689)</b>	<b>0</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	<b>3400</b>	<b>10322</b>	<b>(34658)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	24791	49626
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	29465	9823
Залишок коштів на кінець року	3415	64578	24791

Примітки: -

Керівник

Симончук В. М.

Головний бухгалтер

Кваша Ю. С.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2018   01   01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"	за ЄДРПОУ	20033533
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно- правова форма	за КОПФГ господарювання		230
Вид економічної	за КВЕД діяльності		66.12
Середня кількість працівників	870		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	вул. Саксаганського, 70-А, м. Київ, Голосіївський, Київська область, 01032, Україна, 044-225-60-00		V

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

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

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	11006	12558	0
первісна вартість	1001	21683	25072	0
накопичена амортизація	1002	10677	12514	0



Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	19271	21512	0
первісна вартість	1011	44280	43636	0
знос	1012	25009	22124	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0

Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	398638	150147	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	530	611	0
Відстрочені податкові активи	1045	1608	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	100618	124013	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	11650	13992	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>543321</b>	<b>322833</b>	<b>0</b>

<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	970	1593	0
Виробничі запаси	1101	970	1593	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	30842	190447	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	24103	21466	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	17645	17140	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	23848	22484	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	352175	634413	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	17601	35065	0
Готівка	1166	34	21	0
Рахунки в банках	1167	17567	35044	0
Витрати майбутніх періодів	1170	1584	218	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	151456	417058	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	68342	188980	0
резервах незароблених премій	1183	83114	228078	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>620224</b>	<b>1339884</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1163545</b>	<b>1662717</b>	<b>0</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>	<b>На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності</b>
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155480	155480	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	10584	2897	0

Додатковий капітал	1410	35787	35787	0
Емісійний дохід	1411	35787	35787	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	202247	221366	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>404098</b>	<b>415530</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	636	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	549443	889104	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	165712	301173	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	383731	587931	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>549443</b>	<b>889740</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0



Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	14752	17865	0
за розрахунками з бюджетом	1620	579	10181	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	579	10181	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	75	7	0
за одержаними авансами	1635	31783	31883	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	155480	285965	0
Поточні забезпечення	1660	6408	9828	0
Доходи майбутніх періодів	1665	907	1712	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	20	6	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>210004</b>	<b>357447</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1163545</b>	<b>1662717</b>	<b>0</b>

Примітки  
Керівник  
Головний бухгалтер

-  
О.В. Ульс  
Ю.С.Кваша

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"УНІКА"

за ЄДРПОУ

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ
2018   01   01
20033533

(найменування)

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2017 р.

#### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	980161	810867
Премії підписані, валова сума	2011	1702912	1064115
Премії, передані у перестраховання	2012	663515	202762
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	204200	78335
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	144964	27849
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 443932 )	( 355976 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	536229	454891
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-14823	-6310
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-135461	-7691
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	120638	1381
Інші операційні доходи	2120	48793	83572

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 225797 )	( 196352 )
Витрати на збут	2150	( 325161 )	( 277522 )
Інші операційні витрати	2180	( 5337 )	( 12784 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	( 0 )	( 0 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	13904	45495
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	2075	1556
Інші фінансові доходи	2220	79603	85953
Інші доходи	2240	1497	1972
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 5601 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 73 )	( 494 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	97006	128881
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-57887	-43675
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	39119	85206
збиток	2355	( 0 )	( 0 )
Матеріальні затрати	2500	4227	3890
Витрати на оплату праці	2505	105363	86708
Відрахування на соціальні заходи	2510	17075	13497



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-7687	5230
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-7687</b>	<b>5230</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-7687</b>	<b>5230</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>31432</b>	<b>90436</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Амортизація	2515	6695	6684
Інші операційні витрати	2520	866867	731855
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1000227</b>	<b>842634</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	3887	3887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3887	3887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	10.06406	21.92076
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	10.06406	21.92076
Дивіденди на одну просту акцію	2650	5.1450	0.0120

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

О.В. Ульє

Ю.С.Кваша

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"УНІКА"

за ЄДРПОУ

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ
2018   01   01
20033533

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2017 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2056	1341
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1967	1550
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	26	3
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1527027	1042523
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	62189	35992
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 848918 )	( 431011 )

Праці	3105	( 82609 )	( 68663 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 15930 )	( 12368 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 67174 )	( 62097 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 44445 )	( 39051 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 847 )	( 2760 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 21882 )	( 20286 )

Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 6243 )	( 6385 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 586912 )	( 458742 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 5464 )	( 4184 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-19985</b>	<b>37959</b>

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	88404	26253
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	60155	67032
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	52	25
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 101222 )	( 154863 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 156 )	( 0 )



Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>47233</b>	<b>-61553</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	( 18872 )	( 44268 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-18872</b>	<b>-44268</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>8376</b>	<b>-67862</b>
Залишок коштів на початок року	3405	17601	64306
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	9088	21157
Залишок коштів на кінець року	3415	35065	17601

Примітки  
Керівник  
Головний бухгалтер

-  
О.В. Ульє  
Ю.С.Кваша

<b>Підприємство</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"	<b>за ЄДРПОУ</b>	05 КОДИ
<b>Територія</b>	м.Київ, Голосіївський р-н	<b>за КОАТУУ</b>	04.01.2019
<b>Організаційно-правова форма господарювання</b>	Акціонерне товариство	<b>за КОПФГ</b>	20033533
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя	<b>за КВЕД</b>	8036100000
<b>Середня кількість працівників:</b>			230
<b>Адреса, телефон:</b> 01032 м. Київ, вул. Саксаганського, 70-А, 044 225 60 00			65.12

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за  положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними фінансовою звітності  стандартами

**Баланс  
(Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.  
Форма №1**

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	12 558	17 307
первісна вартість	1001	25 072	33 075
накопичена амортизація	1002	( 12 514 )	( 15 768 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	21 512	27 802
первісна вартість	1011	43 636	54 107
знос	1012	( 22 124 )	( 26 305 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	150 147	273 875
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	611	466
Відстрочені податкові активи	1045	0	14 993
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	124 013	148 243

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	13 992	29 441
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	322 833	512 127
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 593	1 389
Виробничі запаси	1101	1 593	1 389
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	190 447	961 098
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	21 466	28 186
з бюджетом	1135	0	66
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	17 140	25 986
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 484	90 465
Поточні фінансові інвестиції	1160	634 413	612 765
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 065	89 142
Готівка	1166	21	25
Рахунки в банках	1167	35 044	89 117
Витрати майбутніх періодів	1170	218	882
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	417 058	1 052 365
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	188 980	939 481
резервах незароблених премій	1183	228 078	112 884
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 339 884	2 862 344
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 662 717	3 374 471

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4



I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	2 897	-2 701
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емісійний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	221 366	242 219
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	415 530	430 785
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	636	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	889 104	1 780 279
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	301 173	1 137 328
резерв незароблених премій	1533	587 931	642 951
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	889 740	1 780 279
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	17 865	19 163
розрахунками з бюджетом	1620	10 181	19 215
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 181	14 611
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	7	78

одержаними авансами	1635	31 883	39 312
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	285 965	1 051 238
Поточні забезпечення	1660	9 828	11 450
Доходи майбутніх періодів	1665	1 712	4 034
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	6	18 917
Усього за розділом III	1695	357 447	1 163 407
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 662 717	3 374 471

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

-

О.В. Ульс

Ю.С.Кваша

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2018
20033533

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік**  
Форма №2

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	Код за ДКУД	1801003
			За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0	
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 446 445	980 161	
Премії підписані, валова сума	2011	2 041 616	1 702 912	
Премії, передані у перестраховування	2012	( 424 957 )	( 663 515 )	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	55 020	204 200	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-115 194	144 964	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 714 228 )	( 443 932 )	
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	732 217	536 229	
збиток	2095	( 0 )	( 0 )	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-85 654	-14 823	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-836 155	-135 461	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	750 501	120 638	
Інші операційні доходи	2120	39 042	48 793	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	
Адміністративні витрати	2130	( 290 232 )	( 225 797 )	
Витрати на збут	2150	( 429 771 )	( 325 161 )	
Інші операційні витрати	2180	( 6 533 )	( 5 337 )	



Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	0	13 904
збиток	2195	( 40 931 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	726	2 075
Інші фінансові доходи	2220	84 925	79 603
Інші доходи	2240	2 861	1 497
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 6 700 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 355 )	( 73 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	40 526	97 006
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-15 375	-57 887
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	25 151	39 119
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-5 598	-7 687
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-5 598	-7 687
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-5 598	-7 687
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	19 553	31 432

## III. Елементи операційних витрат

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

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3 887	3 887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3 887	3 887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	6 471,000000	10 064,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	6 471,000000	10 064,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	1 106,00	5 145,00

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

О.В. Ульє

Ю.С.Кваша

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2019
20033533

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

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4 868	2 056
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 555	1 967
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	25	26
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	2 123 205	1 527 027
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	100 550	62 189
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 124 807 )	( 848 918 )
Праці	3105	( 109 695 )	( 82 609 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 22 324 )	( 15 930 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 53 888 )	( 67 174 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 25 257 )	( 44 445 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 535 )	( 847 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 28 096 )	( 21 882 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 25 210 )	( 6 243 )



Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 787 231 )	( 586 912 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 7 297 )	( 5 464 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	100 751	-19 985
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	548 615	88 404
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	203 240	60 155
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	194	52
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 787 678 )	( 101 222 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 40 )	( 156 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-35 669	47 233
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 4 071 )	( 18 872 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )

Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-4 071</b>	<b>-18 872</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>61 011</b>	<b>8 376</b>
Залишок коштів на початок року	3405	35 065	17 601
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-6 934	9 088
Залишок коштів на кінець року	3415	89 142	35 065

Примітки

-

Керівник

О.В. Ульє

Головний бухгалтер

Ю.С.Кваша

<b>Підприємство</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"	<b>Дата</b>	04.01.2020
<b>Територія</b>	м.Київ, Голосіївський р-н	<b>за ЄДРПОУ</b>	20033533
<b>Організаційно-правова форма господарювання</b>	Акціонерне товариство	<b>за КОАТУУ</b>	8036100000
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя	<b>за КОПФГ</b>	230
		<b>за КВЕД</b>	65.12

**Середня кількість працівників:** 895

**Адреса, телефон:** 01032 м. Київ, вул. Саксаганського, 70-А, 044 225 60 00

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за  положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>

### Баланс

(Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.

Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	17 307	19 370
первісна вартість	1001	33 075	39 278
накопичена амортизація	1002	( 15 768 )	( 19 908 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	27 802	29 858
первісна вартість	1011	54 107	62 003
знос	1012	( 26 305 )	( 32 145 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	273 875	134 893
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	466	432



Відстрочені податкові активи	1045	14 993	19 911
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	148 243	144 964
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	29 441	52 179
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	512 127	401 607
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 389	1 177
Виробничі запаси	1101	1 389	1 177
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	961 098	191 100
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	28 186	12 141
з бюджетом	1135	66	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	25 986	35 509
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	90 465	43 913
Поточні фінансові інвестиції	1160	612 765	960 707
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 142	30 387
Готівка	1166	25	0
Рахунки в банках	1167	89 117	30 387
Витрати майбутніх періодів	1170	882	1 014
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 052 365	754 653
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	939 481	660 753
резервах незароблених премій	1183	112 884	93 900
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	2 862 344	2 030 606
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	3 374 471	2 432 213

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 480	155 480
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	-2 701	11 644
Додатковий капітал	1410	35 787	35 787
Емісійний дохід	1411	35 787	35 787
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	242 219	326 830
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	430 785	529 741
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	1 780 279	1 602 357
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 137 328	845 879
резерв незароблених премій	1533	642 951	756 478
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	1 780 279	1 602 357
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	19 163	15 419

розрахунками з бюджетом	1620	19 215	14 177
у тому числі з податку на прибуток	1621	14 611	13 681
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	78	63
одержаними авансами	1635	39 312	32 917
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	1 051 238	215 187
Поточні забезпечення	1660	11 450	12 820
Доходи майбутніх періодів	1665	4 034	5 363
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	18 917	4 169
Усього за розділом III	1695	1 163 407	300 115
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	3 374 471	2 432 213

Керівник

Ульє О.В.

Головний бухгалтер

Виноградова Н.В.



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

20033533

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

за 2019 рік

Форма №2

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	Код за ДКУД
			1801003
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 754 596	1 446 445
Премії підписані, валова сума	2011	2 152 170	2 041 616
Премії, передані у перестраховання	2012	( 265 063 )	( 424 957 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	113 527	55 020
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-18 984	-115 194
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 852 988 )	( 714 228 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	901 608	732 217
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	12 721	-85 654
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	291 449	-836 155
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-278 728	750 501
Інші операційні доходи	2120	2 796	39 042
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 339 291 )	( 290 232 )
Витрати на збут	2150	( 475 060 )	( 429 771 )
Інші операційні витрати	2180	( 93 824 )	( 6 533 )

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	8 950	0
збиток	2195	( 0 )	( 40 931 )
Дохід від участі в капіталі	2200	726	726
Інші фінансові доходи	2220	120 302	84 925
Інші доходи	2240	2 104	2 861
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 227 )	( 6 700 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 626 )	( 355 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	131 229	40 526
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-42 241	-15 375
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	88 988	25 151
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	14 345	-5 598
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	14 345	-5 598
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	14 345	-5 598
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	103 333	19 553

## III. Елементи операційних витрат

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

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3 887	3 887
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3 887	3 887
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	22 893,748390	6 470,542840
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	22 893,748390	6 470,542840
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	1 106,00

Керівник

Ульє О.В.

Головний бухгалтер

Виноградова Н.В.



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ
01.01.2020
20033533

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

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8 423	4 868
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9 336	2 555
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	30	25
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	2 021 399	2 123 205
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	64 487	100 550
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 491 475 )	( 1 124 807 )
Праці	3105	( 164 477 )	( 109 695 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 36 988 )	( 22 324 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 98 904 )	( 53 888 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 50 186 )	( 25 257 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 7 250 )	( 535 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 41 468 )	( 28 096 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 44 174 )	( 25 210 )

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 1 128 790 )	( 787 231 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 16 384 )	( 7 297 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>122 483</b>	<b>100 751</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	692 745	548 615
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	76 680	203 240
дивідендів	3220	726	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	194
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 926 549 )	( 787 678 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 40 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-156 398</b>	<b>-35 669</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 4 071 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )

Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>-4 071</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-33 915</b>	<b>61 011</b>
Залишок коштів на початок року	3405	89 142	35 065
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-24 840	-6 934
Залишок коштів на кінець року	3415	30 387	89 142

Керівник

Ульє О.В.

Головний бухгалтер

Виноградова Н.В.



