

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач кафедри

_____ Тетяна КОСОВА

«_____» грудня 2023 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)**

**ЗДОБУВАЧА ВИЩОЇ ОСВІТИ
ОС «МАГІСТР»**

**Тема: «Управління страховими ризиками страховика та шляхи його
удосконалення»**

Виконав: Яна ГЕРАСИМЕНКО

Керівник: к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО

Консультанти з окремих розділів пояснювальної записки:

перший розділ - к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО

другий розділ - к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО

третій розділ - к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО

Нормоконтролер: старший викладач Наталія ЗАДЕРАКА

Київ 2023

НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

ЗАТВЕРДЖУЮ
завідувач кафедри
_____ Тетяна КОСОВА
«02» жовтня 2023 р.

ЗАВДАННЯ на виконання кваліфікаційної роботи

здобувача вищої освіти Герасименко Яні Олександрівні

1. Тема кваліфікаційної роботи «Управління страховими ризиками страховика та шляхи його удосконалення» затверджена наказом ректора від 2023 № _____ /ст.
2. Термін виконання роботи: з 25.09.2023 р. до 31.12.2023 р.
3. Вихідні дані до роботи: нормативно-правова база, дані Державної служби статистики, податкова, статистична звітність НАСК «ОРАНТА»
4. Зміст пояснювальної записки:

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА

- 1.1. Економічна сутність управління страховими ризиками страхової компанії
- 1.2. Правове регулювання управління страховими ризиками страховика
- 1.3. Концептуальні засади управління страховими ризиками страховика

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. ДІАГНОСТИКА УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ НАСК «ОРАНТА»

- 2.1. Фінансово-економічний паспорт НАСК «ОРАНТА»
- 2.2. Оцінка фінансового стану страховика
- 2.3. Оцінка управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА»

Висновки до розділу 2

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА

- 3.1. Удосконалення управління страховими ризиками страховика на основі створення комплексної системи управління ризиками
- 3.2. Інноваційні методи управління ризиками
- 3.3. Упровадження сучасних фінансових технологій як інструменту покращення управління ризиками страховика

Висновки до розділу 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного) матеріалу: ЛИСТ 1. Економічна сутність управління страховими ризиками страхової компанії. ЛИСТ 2. Правове регулювання управління страховими ризиками страховика. ЛИСТ 3. Концептуальні засади управління страховими ризиками страховика. ЛИСТ 4. Фінансово-економічний паспорт НАСК «ОРАНТА». ЛИСТ 5. Оцінка фінансового стану страховика. ЛИСТ 6. Оцінка управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА». ЛИСТ 7. Удосконалення управління страховими ризиками страховика на основі створення комплексної системи управління ризиками. ЛИСТ 8. Інноваційні методи управління ризиками. ЛИСТ 9. Упровадження сучасних фінансових технологій як інструменту покращення управління ризиками страховика.

6. Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Написання першого розділу кваліфікаційної роботи та надання його керівнику	25.09.2023 – 21.10.2023	Виконано
2	Написання та оформлення матеріалів другого розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	22.10.2023 – 18.11.2023	Виконано
3	Написання та оформлення матеріалів третього розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	19.11.2023 – 13.12.2023	Виконано
4	1. Узгодження кваліфікаційної роботи з науковим керівником. 2. Проходження нормоконтролю та перевірку на академічну доброчесність. 3. Отримання рецензії та відгуку на кваліфікаційну магістерську роботу. 4. Підготовка виступу.	14.12.2023 – 17.12.2023	Виконано
5	1. Переплетення кваліфікаційної роботи. 2. Подання кваліфікаційної роботи та супровідних документів секретарю ДЕК	18.12.2023 – 20.12.2023	Виконано

7. Консультанти з окремих розділів

РОЗДІЛ	КОНСУЛЬТАНТ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)	ПІДПИС, ДАТА	
		ЗАВДАННЯ ВИДАВ	ЗАВДАННЯ ПРИЙНЯВ
РОЗДІЛ 1	к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО		
РОЗДІЛ 2	к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО		
РОЗДІЛ 3	к.е.н. Тетяна ГАВРИЛКО		

8. Дата видачі завдання: «22» вересня 2023 р.

Керівник кваліфікаційної роботи _____ Тетяна ГАВРИЛКО
(підпис керівника)

Завдання прийняв до виконання _____ Яна ГЕРАСИМЕНКО

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до кваліфікаційної роботи «Управління страховими ризиками страховика та шляхи його удосконалення»: 80 стор., 10 рис., 7 табл., 32 літературних джерела.

Мета роботи: дослідити теоретичні засади управління страховими ризиками страховика та визначити шляхи його удосконалення з урахуванням тенденцій та викликів сучасного ризик-середовища.

Об'єктом дослідження є процес управління страховими ризиками страховика.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та прикладних аспектів управління ризиками НАСК «ОРАНТА» та шляхів його удосконалення.

Методи дослідження: індукції та дедукції, порівняльного аналізу та статистичних методів, гіпотетичний та графічний методи.

Результати проведених можуть бути використаними науковцями, а також практиками страхової галузі для подальшого розвитку систем управління ризиком страхових компаній.

РИЗИКИ, СТРАХОВА КОМПАНІЯ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ІННОВАЦІЙНІ МЕТОДИ, ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ.

ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА	9
1.1. Економічна сутність управління страховими ризиками страхової компанії	9
1.2. Правове регулювання управління страховими ризиками страховика	12
1.3. Концептуальні засади управління страховими ризиками страховика	19
Висновки до розділу 1	22
РОЗДІЛ 2 ДІАГНОСТИКА УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ НАСК «ОРАНТА»	24
2.1. Фінансово-економічний паспорт НАСК «ОРАНТА»	24
2.2. Оцінка фінансового стану страховика	30
2.3. Оцінка управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА»	43
Висновки до розділу 2	47
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА	48
3.1. Удосконалення управління страховими ризиками страховика на основі створення комплексної системи управління ризиками	48
3.2. Інноваційні методи управління ризиками	51
3.3. Упровадження сучасних фінансових технологій як інструменту покращення управління ризиками страховика	55
Висновки до розділу 3	58
ВИСНОВКИ	60
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	63
ДОДАТКИ	66

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

МФУ – Міністерство фінансів України

НБУ – Національний банк України

НАСК – Національна акціонерна страхова компанія

МТСБУ – Моторне (транспортне) страхове бюро України

ПАТ – публічне акціонерне товариство

МСФЗ – Міжнародні стандарти фінансової звітності

НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

FinTech – фінансові технології

AI – штучний інтелект

ВСТУП

Актуальність проблеми. Сучасний страховий ринок є складним і динамічним середовищем, де страховики стикаються з різноманітними викликами та невизначеністю. Управління страховими ризиками стає важливою складовою діяльності страховиків, оскільки воно спрямоване на забезпечення фінансової стабільності та надійності їхньої діяльності. Однак, не зважаючи на існуючі підходи та методи управління ризиками, завдання страховиків у цьому напрямку залишаються високопріоритетними та потребують подальшого вивчення.

Мета кваліфікаційної роботи – дослідити теоретичні засади управління страховими ризиками страховика та визначити шляхи його удосконалення з урахуванням тенденцій та викликів сучасного ризик-середовища.

Для досягнення поставленої мети магістерської роботи було визначено необхідним вирішення ряду конкретних **завдань**:

- дослідити економічну сутність управління страховими ризиками страхової компанії;
- проаналізувати правове регулювання та визначити концептуальні засади управління страховими ризиками страховика;
- сформувати фінансово-економічний паспорт та здійснити оцінку фінансового стану НАСК «ОРАНТА»;
- оцінити управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА»;
- обґрунтувати удосконалення управління страховими ризиками страховика на основі створення комплексної системи управління ризиками;
- дати пропозиції щодо застосування інноваційних методів управління ризиками та сучасних фінансових технологій як інструменту покращення управління ризиками страхової компанії.

Об'єкт дослідження – процес управління страховими ризиками страховика.

Предмет дослідження – сукупність теоретичних та прикладних аспектів управління ризиками НАСК «ОРАНТА» та шляхів його удосконалення.

Методи дослідження. Реалізація визначеної мети та завдань дослідження здійснювалися із застосуванням загальнонаукових та спеціальних методів: індукції та дедукції (для дослідження сутності управління страховими ризиками страхової компанії); порівняльного аналізу та статистичних методів (для аналізу показників діяльності страхової компанії); гіпотетичного методу (під час формування гіпотези щодо впливу інноваційних методів управління ризиками на діяльність компанії); графічного методу (для інтерпретації результатів проведеного аналізу).

Інформаційною базою дослідження є нормативно-правові акти, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, Інтернет-джерела, офіційні сайти Міністерства фінансів України, НБУ, Державної служби статистики України, статистична звітність НАСК «ОРАНТА».

Практичне значення одержаних результатів. Результати проведених досліджень можуть бути використаними науковцями, а також практиками страхової галузі для подальшого розвитку систем управління ризиком страхових компаній.

Публікації здобувача за темою кваліфікаційної роботи

1. Гаврилко Т.О., Герасименко Я.О. Страхові ризики страхової компанії в період воєнного часу. *Наука і техніка сьогодні*. 2023. Вип. №12 (26). С. 241 – 252.

2. Герасименко Я.О. Страхування воєнних ризиків. *Фінанси, облік та оподаткування: теорія і практика*: тези доп. XIV міжнар. наук.-практ. конф. (м.Київ, 23 листоп. 2023 р.). Київ, 2023. С. 109 – 110.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА

1.1. Економічна сутність управління страховими ризиками страхової компанії

Управління страховими ризиками в страховій компанії – це процес і стратегічний підхід до управління різними видами ризиків, які виникають у зв'язку з її діяльністю. Основною метою цього процесу є зменшення впливу страхових ризиків на фінансову стійкість та прибутковість страхової компанії, а також забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів.

Основні визначення та складові управління страховими ризиками включають:

Страхові ризики – це можуть бути будь-які події або обставини, які можуть призвести до збитків для страхової компанії, такі як страхові виплати клієнтам, фінансові втрати, пов'язані з інвестиціями, ризики ринку, ризики кредитного портфелю тощо. У табл. 1.1 зображені основні ризики страхової компанії.

Таблиця 1.1

Ризики страхової компанії

Категорія страхування	Приклад ризиків
Життєве страхування	Смерть, інвалідність, старість
Медичне страхування	Хвороби, травми, витрати на лікування
Автострахування	Аварії, крадіжки, пошкодження автомобіля
Страхування нерухомості	Пожежі, повені, землетруси, збитки щодо майна
Бізнес-страхування	Пожежі, крадіжки, відповідальність перед клієнтами
Страхування вантажів та перевезень	Втрата чи пошкодження вантажу
Страхування житла	Пошкодження майна в будинку

Джерело: складено автором на основі [2,7,20]

Управління ризиками – це систематичний процес і стратегічний підхід до ідентифікації, оцінки, контролю, зменшення та управління ризиками з метою забезпечення стабільності та стійкості страхової компанії [2].

Ризиковий аналіз – процес оцінки ймовірності виникнення ризиків та визначення їх потенційного впливу на фінансовий стан страхової компанії. Включає в себе оцінку можливих збитків та визначення їх ризикових факторів [20].

Ризиковий контроль – це прийняття заходів для зменшення ризиків або їхнього керування. Це може включати в себе диверсифікацію інвестиційного портфеля, розвиток стратегій перестраховування, встановлення стандартів підвищення кваліфікації персоналу тощо.

Резервування – процес визначення резервів для покриття майбутніх страхових виплат та інших зобов'язань страхової компанії. Величина резервів зазвичай базується на результатах ризикового аналізу.

Перестраховування – це механізм, за допомогою якого страхова компанія передає частину свого ризику іншим страховим компаніям (перестраховувальникам) з метою зменшення впливу великих збитків [7].

Управління страховими ризиками є важливим для забезпечення стійкості та прибутковості страхової компанії, а також для захисту інтересів клієнтів та інвесторів. Воно вимагає постійного моніторингу ризиків, розробки стратегій управління ризиками та прийняття необхідних заходів для забезпечення фінансової стабільності страхової компанії.

Зважаючи на важливість управління страховими ризиками, доцільно виділити ключові аспекти, яких має дотримуватись страхова компанія для забезпечення фінансової стійкості в умовах мінливості складових зовнішнього середовища. Зобразимо ці чинники на рис.1.1 та проаналізуємо їх сутність з позиції впливовості на різні прояви можливості порушення фінансової стабільності страхової компанії.



Рис. 1.1. Ключові аспекти, яких має дотримуватись страхова компанія для забезпечення фінансової стійкості

Джерело: побудовано автором на основі [24]

1. Страхова компанія повинна уважно вибирати, які ризики вона готова приймати на себе. Це означає визначення, які види страхування і для яких категорій клієнтів вони надають, а які можуть бути занадто ризикованими.

2. Страхові компанії повинні визначити, скільки капіталу їм потрібно мати для покриття потенційних збитків та забезпечення своєї фінансової стійкості.

3. Важливо створити корпоративну культуру, в якій усі працівники розуміють важливість управління ризиками і дотримуються відповідних процедур та стандартів безпеки.

4. Страхові компанії повинні відповідати регуляторним вимогам, які стосуються управління страховими ризиками. Це може включати в себе

вимоги щодо звітності, регулярних оглядів ризиків і забезпечення фінансової стабільності.

5. У світі постійно змінюються обставини та потреби клієнтів, тому страхові компанії повинні розвивати нові продукти та стратегії для покриття нових видів ризиків.

6. Страхові компанії повинні аналізувати витрати, пов'язані з управлінням ризиками, і оцінювати їхню прибутковість. Це допомагає визначити, наскільки ефективно вони управляють своїми ризиками.

7. Використання сучасних технологій, таких як аналітика даних, штучний інтелект і блокчейн, може покращити ефективність управління страховими ризиками та допомогти вчасно виявляти та врегульовувати ризики.

Управління страховими ризиками – це складний і багатогранний процес, який вимагає комбінації аналітики, стратегічного мислення, фінансової експертизи та внутрішнього контролю. Ефективне управління ризиками допомагає страховим компаніям залишатися стійкими в умовах непередбачуваних обставин та конкуренції на ринку страхування [24].

1.2. Правове регулювання управління страховими ризиками страховика

Правове регулювання управління страховими ризиками страховика – це важливий аспект діяльності страхових компаній, оскільки вони здійснюють страхову діяльність, спрямовану на управління та мінімізацію ризиків, пов'язаних із виплатами страхового відшкодування.

Базові аспекти правового регулювання управління страховими ризиками страховика пов'язані з трьома пріоритетними складовими: законодавча база, регулярна звітність і нагляд, фінансові вимоги (рис.1.2). Їх реалізація потребує від страхових компаній виконання ряду вимог, що забезпечує збереження необхідного рівня фінансової результативності.



Рис 1.2. Головні складові правового регулювання управління страховими ризиками страховика

Джерело: побудовано автором на основі [26, 27, 28]

Розглянемо детально питання правового регулювання управління страховими ризиками страховика:

Законодавча база. В більшості країн існують спеціальні закони та нормативно-правові акти, що регулюють страхову діяльність, включаючи правила управління ризиками. Вони встановлюють обов'язкові вимоги для страхових компаній, щодо фінансової стійкості, резервів, дотримання нормативів і т.д.

Законодавча база страхування в Україні включає ряд нормативно-правових актів, які регулюють страхову діяльність в країні. Основні закони та акти, які стосуються страхування в Україні, включають:

1. Закон України «Про страхування» від 7 липня 1996 року. Цей закон встановлює загальні принципи та правила функціонування страхового ринку в Україні [27].

2. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 06.07.2010 р. № 2406-VI. Цей закон регулює обов'язкове страхування власників автотранспорту.

3. Закон України «Про обов'язкове державне пенсійне страхування» від 09.07.2003 р. № 1058-IV. Він встановлює систему обов'язкового державного пенсійного страхування.

4. Закон України «Про страхування вкладів фізичних осіб в системі обов'язкового страхування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Цей закон регулює систему страхування вкладів фізичних осіб в банках.

5. Закон України «Про страхування життя та недієздатності від нещасних випадків» від 23.12.1999 р. № 1251-XIV. Цей закон встановлює правила страхування життя та недієздатності внаслідок нещасних випадків.

Фінансові вимоги. Закони про страхування зазвичай вимагають, щоб страховики підтримували необхідний рівень фінансової стійкості. Це включає в себе збереження достатніх фінансових резервів для виплат страхового відшкодування та відповідність стандартам фінансової звітності.

Фінансові вимоги щодо страхування в Україні, що регулюються законодавством та нормативними актами, включають наступне:

1. Мінімальний статутний фонд: страховики повинні мати достатньо великий статутний фонд, який визначається для кожного виду страхування окремо і може змінюватися відповідно до рівня ризику в цьому виді страхування.

2. Фінансовий резерв: страховики повинні формувати фінансовий резерв для відшкодування можливих збитків своїх клієнтів. Розмір резерву залежить від обсягів угод та ризику [16].

3. Правила інвестування: страховики мають дотримуватися правил щодо інвестування коштів клієнтів та резервів, щоб забезпечити безпеку і доходність інвестованих коштів.

4. Системи фінансового звітування: страховики повинні подавати регулярні фінансові звіти органам нагляду та публічності, щоб забезпечити прозорість і доступність інформації про їхню фінансову стійкість.

5. Страховий капітал: страховики повинні підтвердити наявність достатнього страхового капіталу, що дозволить їм виконувати свої фінансові зобов'язання перед клієнтами.

Ці вимоги і деталі регулюються законодавством та нормативними актами України і можуть змінюватися з часом.

Оцінка ризиків. Страховики повинні оцінювати страхові ризики, з якими вони стикаються, і розробляти внутрішні стратегії управління цими ризиками. Це може включати в себе аналіз та побудову математичних моделей ризиків [32].

Резерви. Страховики зобов'язані утримувати відповідні резерви, які призначені для покриття майбутніх страхових виплат. Ця сума зазвичай визначається на основі математичних розрахунків і вимог законодавства.

1. Резерви страхування - це грошові кошти, які страхові компанії відкладають на майбутні виплати страхового відшкодування. Резерви страхування обов'язкові для забезпечення фінансової стабільності страхової компанії та забезпечення виплат страхового відшкодування клієнтам. Ось декілька прикладів резервів страхування в Україні:

2. Резерви на страхування автомобілів – страхові компанії, які надають автострахування, повинні мати резерви, щоб виплачувати відшкодування власникам автомобілів у випадку ДТП або інших подій, що призводять до збитків.

3. Резерви на страхування майна – ці резерви використовуються для покриття витрат на відновлення або заміну пошкодженого майна, такого як будинки, квартири, побутова техніка тощо.

4. Резерви на страхування життя та здоров'я – страхові компанії, які надають страхування життя та страхування здоров'я, мають резерви для виплати страхового відшкодування у випадку смерті страхованої особи або виникнення медичних витрат.

5. Резерви на страхування відповідальності – ці резерви використовуються для виплати відшкодування третім особам в разі, коли страховик зобов'язаний відшкодувати збитки, заподіяні іншим особам через дії або бездіяльність страхованої особи.

6. Резерви на страхування вантажів та відповідальності перевізників: Ці резерви використовуються для виплати відшкодування власникам вантажу у разі його пошкодження або втрати під час транспортування.

Ці приклади показують, як страхові компанії формують резерви для забезпечення фінансової стабільності та гарантування виплат страхового відшкодування в Україні.

Регулярна звітність і нагляд. Страховики повинні подавати регулярну фінансову звітність і підлягають нагляду з боку страхових регуляторів. Це допомагає забезпечити виконання вимог законодавства та збереження фінансової стійкості.

В Україні страхові компанії підлягають обов'язковій регулярній звітності та нагляду з боку відповідних органів. Приклади регулярної звітності та нагляду в сфері страхування в Україні включають:

1. Звітність страхових компаній: страхові компанії зобов'язані регулярно подавати звіти про свою діяльність, фінансовий стан та інші показники. Ці звіти допомагають контролювати фінансову стійкість страхових компаній і захищати права споживачів страхових послуг.

2. Аудит фінансової діяльності: страхові компанії також повинні піддавати свою фінансову діяльність аудиту з боку незалежних аудиторських компаній. Аудиторські звіти допомагають переконатися в правильності фінансової звітності та дотриманні законодавства.

3. Постійний нагляд: НБУ здійснює постійний нагляд за діяльністю страхових компаній, включаючи оцінку їхньої фінансової стійкості та відповідність вимогам законодавства.

4. Внутрішні процедури та контроль: самі страхові компанії повинні мати внутрішні процедури та контроль, що забезпечують відповідність їхньої діяльності законодавству та забезпечують високий стандарт обслуговування клієнтів.

5. Регулярна звітність перед страхувальниками: страхові компанії також повинні подавати звіти перед своїми страхувальниками, які мають право знати про фінансовий стан компанії та інші важливі аспекти їхнього страхового поліса.

Ці заходи спрямовані на забезпечення стабільності та надійності страхового ринку в Україні та захист інтересів споживачів страхових послуг.

Страхові продукти та політики. Закони також регулюють, які види страхових продуктів можуть бути пропонувані страховиками та які обов'язкові умови повинні бути включені до страхових полісів.

Врегулювання страхових виплат. Законодавство також регулює процес врегулювання страхових виплат, включаючи строки виплат, процедури розгляду скарг та інші аспекти.

Страховий капітал. Закони можуть встановлювати мінімальний розмір страхового капіталу, необхідний для здійснення страхової діяльності.

Страховий капітал в Україні визначається сукупністю фінансових ресурсів, які страхові компанії мають на момент оцінки своєї фінансової стійкості та здатності виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками в разі страхових випадків [8].

Страховий капітал включає в себе такі компоненти:

– акціонерний капітал – це грошові вкладення акціонерів страхової компанії, які вони вклали в обмін на акції цієї компанії. Акціонерний капітал є формою власного капіталу страхової компанії;

– додатковий капітал – це додаткові фінансові ресурси, які страхова компанія може вивільнити в разі необхідності, наприклад, за допомогою реінвестиції прибутку або залучення додаткових коштів від акціонерів;

– резерви – це обов'язкові резерви, які страхова компанія повинна утримувати для виплати страхових відшкодувань та інших зобов'язань перед страхувальниками.

Додаткові ресурси - це інші фінансові активи, такі як вклади, цінні папери, нерухомість та інше, які можуть бути використані страховою компанією для забезпечення своєї фінансової стійкості.

Страховий капітал є важливим показником фінансової стійкості страхової компанії і визначається регуляторами страхового ринку для забезпечення того, що компанії зможуть виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками в разі страхових подій. Україна має власний регулятор страхового ринку, який встановлює вимоги до розміру страхового капіталу та здатності компаній до виконання своїх функцій на ринку.

Захист прав споживачів. Закони про страхування можуть містити положення, що захищають права споживачів страхових послуг, включаючи право на інформацію та справедливе страхове врегулювання. Загально, правове регулювання управління страховими ризиками страховика спрямоване на забезпечення стійкості і надійності страхових компаній, а також захист інтересів споживачів страхових послуг.

Правове регулювання управління страховими ризиками страховика в Україні ґрунтується на законодавчих актах та нормативно-правових документах, що визначають правила та обов'язки страхових компаній (табл.1.2).

Таблиця 1.2

**Огляд правового регулювання управління страховими ризиками
страховика в Україні**

Правовий акт або нормативно-правовий документ	Приклади обов'язків та регулювань
1	2
Закон України «Про страхування»	Забезпечення виконання умов страхового полісу. Ведення обліку страхових виплат та резервів.

Закінчення табл. 1.2

1	2
Нормативно-правові акти	Визначення мінімальних вимог до капіталу страховика. Встановлення порядку розгляду скарг та звернень страховиків. Встановлення стандартів фінансової звітності страховиків.
Нормативи щодо обов'язкового страхування	Визначення об'єктів обов'язкового страхування та обов'язки страховика щодо їх страхування. Встановлення максимальних ставок страхових внесків для обов'язкових видів страхування.
Закон України «Про захист прав споживачів»	Забезпечення прав споживачів, які стають страхувальниками. Здійснення відшкодування шкоди у разі настання страхового випадку.

Джерело: складено автором на основі [26, 27, 28]

1.3. Концептуальні засади управління страховими ризиками страховика

Концептуальні засади управління страховими ризиками страховика є важливими для забезпечення стійкості та успішності страхової компанії. Управління страховими ризиками охоплює комплекс взаємопов'язаних дій, серед яких виділяються стратегічне планування, аналіз ризиків, прийняття рішень, контроль і моніторинг (рис. 1.3).

Основні концептуальні засади управління страховими ризиками страховика включають цілий ряд важливих посилів.

По-перше, це розуміння ризиків. Страховик повинен добре розуміти ризики, з якими він стикається в своєму бізнесі. Це включає в себе ідентифікацію, аналіз та оцінку ризиків, які можуть виникнути внаслідок страхової діяльності.

Забезпечення фінансової стійкості страхової компанії є ключовою метою цього управління. Це включає в себе правильне оцінювання та розподіл резервів, які потрібні для виплат збитків та забезпечення прибутковості бізнесу.



Рис 1.3. Основні концептуальні засади управління страховими ризиками страховика

Джерело: розроблено автором на основі [8]

Важливою компонентою є диверсифікація ризиків. Страховики мають розвивати стратегії для розподілу ризиків між різними класами страхування, географічними регіонами та видами активів. Це допомагає зменшити вплив негативних подій на фінансовий стан компанії.

Ефективне управління капіталом є важливим аспектом управління страховими ризиками. Страховики повинні мати належну кількість капіталу для забезпечення платоспроможності в разі великих страхових виплат.

Резервування та оцінка ризиків – страховики повинні мати ефективну систему резервування та оцінки ризиків. Це означає визначення правильних резервів для майбутніх зобов'язань та постійний моніторинг фінансових резервів.

Регуляторна відповідність – страховики повинні дотримуватися всіх законодавчих та регуляторних вимог, пов'язаних із страхуванням. Це включає в себе виконання вимог щодо капіталу, резервування та звітності.

Внутрішні контрольні системи – страховики повинні мати ефективні внутрішні контрольні системи, які допомагають виявляти, оцінювати та управляти ризиками в організації.

Стратегічне планування – управління страховими ризиками повинно бути вбудоване в стратегічне планування страхової компанії. Страховики повинні розробляти стратегії для зменшення ризиків та збільшення прибутковості.

Комунікація та звітність – ефективна комунікація та звітність щодо управління страховими ризиками є важливими для забезпечення прозорості та довіри стейкхолдерів, таких як акціонери, клієнти та регулятори.

Моніторинг та оцінка ефективності – страховики повинні постійно моніторити та оцінювати ефективність своїх стратегій управління ризиками і, за необхідності, вносити корективи.

Ці концептуальні засади сприяють створенню ефективної системи управління страховими ризиками, яка допомагає страховій компанії досягнути своїх фінансових цілей.

Зважаючи на складність та мінливість страхового бізнесу, важливо також враховувати такі аспекти управління страховими ризиками:

- активне управління інвестиціями. Страховики зазвичай мають значні фінансові ресурси, які інвестують для збільшення прибутковості та забезпечення здатності виплачувати збитки. Ефективне управління цими інвестиціями є важливою складовою управління страховими ризиками;

- регулярна оцінка ризикових профілів. Страховики повинні періодично оцінювати та оновлювати свої ризикові профілі, оскільки ризики можуть змінюватися з часом. Це вимагає постійного моніторингу економічних, технологічних та соціальних факторів;

– резервування для катастрофічних подій. Страховики повинні мати резерви для надзвичайних ситуацій, таких як природні катастрофи або масштабні страхові виплати. Це допомагає забезпечити фінансову стійкість в умовах великих збитків;

– використання технологій та аналітики даних. Сучасні технології, такі як штучний інтелект та аналітика даних, можуть бути великим засобом допомоги у прогнозуванні ризиків, виявленні аномалій та управлінні портфелем страхових продуктів.

– регулярне навчання та підвищення кваліфікації персоналу. Кадровий ресурс грає ключову роль в управлінні страховими ризиками. Персонал повинен бути добре підготовлений, орієнтований на роботу з ризиками та вміти адаптуватися до змін відомчого законодавства та ринкових умов;

– співпраця з перестраховиками. Важливим елементом управління ризиками є співпраця з перестраховиками для передачі частини ризиків. Це дозволяє зменшити вплив страхових збитків на фінансовий стан компанії;

– урахування соціальних та екологічних вимог. Споживачі та регулятори все більше вимагають від страхових компаній ураховувати соціальні та екологічні аспекти у своїй діяльності. Страховики повинні бути готові до змін у вимогах та стандартах.

Ці аспекти спільно утворюють комплексний підхід до управління страховими ризиками страховика. Передбачення, аналіз та ефективне управління ризиками допомагають страховим компаніям досягти стійкості та успішності в умовах мінливого ринку та зростаючої конкуренції [8].

Висновки до розділу 1

У розділі були розглянуті ключові аспекти та принципи, що визначають ефективність стратегій управління ризиками в сучасному страховому бізнесі. Здійснення страхових операцій пов'язане із значними

фінансовими та правовими відповідальностями для страховика, тому необхідно системно підходити до управління ризиками.

Визначено, що важливою складовою успішного управління страховими ризиками є аналіз та класифікація ризиків, їхнє моделювання та прогнозування. Сучасні методи та інструменти, такі як статистичні моделі, математичні алгоритми та технології штучного інтелекту, сприяють більш точному оцінюванню ризиків і підвищують рівень прогнозування.

Важливим аспектом є також управління капіталом страховика та визначення адекватних фінансових резервів для покриття можливих збитків. Застосування стратегій різноманітних фінансових інструментів дозволяє зменшити фінансові втрати та забезпечити стабільність фінансового стану страховика в умовах невизначеності та змін на ринку.

У кінцевому висновку розділу варто підкреслити важливість постійного вдосконалення стратегій управління страховими ризиками відповідно до змін в економічному середовищі та впровадження новітніх технологій для оптимізації процесів управління ризиками та підвищення конкурентоспроможності страховика на ринку.

РОЗДІЛ 2

ДІАГНОСТИКА УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ НАСК «ОРАНТА»

2.1. Фінансово-економічний паспорт НАСК «ОРАНТА»

Створення НАСК «Оранта» пов'язане із Укрдержстрахом, що був її попередником та функціонував з 1921 року до 1993 року. При формуванні страхової компанії усі права та зобов'язання від попередньої структури перейшли до неї, зумовивши формування її мети – прибуткове функціонування за рахунок задоволення потреб фізичних осіб та суб'єктів господарювання у страховому захисті їх майнових інтересів. Основні дані про компанію зображені в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Основні дані про компанію НАСК «ОРАНТА»

Вид відомостей	Характеристика
Повне найменування компанії	Національна акціонерна страхова компанія (НАСК) «Оранта»
Код ЄДРПОУ	00034186
Дані про реєстрацію	Дата державної реєстрації 16.09.1994. Дата запису: 26.07.2004. Номер запису: 10701200000000314
Дані про акціонерів, засновників	Товариство з обмеженою відповідальністю «НС-Фінанс» — 72.2404% Chilwell Limited (Кіпр) — 9.9908% Visiline Limited (Кіпр) — 9.4238% Cezavelios Holdings Ltd (Кіпр) — 5.6232%
Величина статутного фонду	159 000 000 грн
Кількість та особливості ліцензій	22 ліцензії, із них 14 ліцензій на обов'язкове і 18 на добровільне страхування
Проведення видів діяльності відповідно до КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Джерело: складено автором на основі [31]

Страхова компанія функціонує в межах чинного законодавства та керується її Статутом. Нею здійснюється весь комплекс страхувальних операцій, і це стосується страхування, яке є і обов'язковим, і добровільним. Окрім цього, страховиком реалізуються операції з перестраховання. За 2022 рік не зафіксовано випадків відмови страхової компанії від виконання операцій з будь-якого виду страхування відповідно до наявних ліцензій (їх кількість – 32).

Аналізуючи ситуацію на страховому ринку України за 2022 рік, є очевидним, що для страхової галузі, як і для економіки в цілому, критичними були два перші квартали – відбулось скорочення страхового ринку на 20 % в першому кварталі, а в другому кварталі воно склало вже 30% (дані порівнюються з попереднім періодом 2021 року).

Однак, уже кінець 2022 року відмітився певним відновленням страхового сегменту, хоча скорочення страхових операцій за рік склало в цілому 20 % і страховики в цілому одержали 40 млрд грн валових премій. Величина чистих виплат за даний рік склали 13 млрд грн, а обсяг чистих виплат – 12,8 млрд грн, що свідчить про падіння рівня цих показників порівняно з 2021 роком (на 27 %).

Що стосується величини активів страхових компаній, то їх величина зросла за 2022 рік, але це зростання є нерівномірним залежно від сфери діяльності компаній. Для страховиків, що працюють у сфері ризикового страхування, активи збільшилися на 6 %, в той же час активи страхових компаній, що функціонують у сфері страхування життя, зросли на 18 %.

Разом з тим, відмічалася достатньо відмінна ситуація залежно від окремих видів страхування. Найбільше падіння обсягів страхування стосувалося медичного страхування – на 24 %, на другому місці знаходився сегмент КАСКО – зменшення об'ємів страхування склало 21 %, найліпший стан характерний для ринку «автоцивілки» – зменшення лише на 1 %, а також «Зеленої карти» – відбулося зростання цього сегменту в два рази.

Збільшення страхових надходжень у сегменті страхування «Зелена карта» пов'язано із переміщенням біженців, які використовували власні авто під час перебування в європейській зоні, і вимушені були придбати цю карту.

У секторі перестраховування зафіксовано зменшення в два рази величини валових премій, які були передані у перестраховування, а обсяг виплат скоротився на 60 %.

Аналізуючи показники прибутковості, позитивним є наявність чистого прибутку для страхових компаній, що відносяться до сектору ризикового страхування, і до страхування життя. Показник рентабельності капіталу також продемонстрував рівень, що є достатньо прийнятним – для страхових компаній сектору *non-life* він склав 15 %, для сектору *life* – 13 %.

За 2022 рік кількість страхових компаній на ринку зменшилася на 27 і склала 128. Однією із причин виникнення такої ситуації є рішення НБУ щодо скасування страхових ліцензій багатьом компаніям, для деяких вони не були анульованими, а лише припиненими. Головна підстава для таких дій НБУ – це проблеми, що виникли в зв'язку зі структурою власності. По заявам керівництва НБУ, процеси контролювання рівня стійкості та прозорості діяльності страхових компаній будуть постійними і відносяться до однієї із пріоритетних цілей Банку; страховики, які не будуть відповідати критеріям, що пред'являються до них регулятором, будуть вимушеними покинути страховий ринок.

Якщо оцінити співвідношення сил на страховому ринку, то в лідерах залишаються в переважній кількості страховики, що мають іноземний капітал, і це пов'язано з тривалим досвідом функціонування на ринку і великою клієнтською лояльністю по відношенню до них.

Однак, як вважає Mind, останнім часом спостерігаються зміни в ландшафті страхового ринку, і це є помітним, якщо до оцінки ефективності діяльності підходити комплексно, ураховуючи досягнуту фінансову стійкість та рівень ділової активності страхових компаній. Проведені дослідження

Mind дозволяють визначити рейтинг страхових компаній із урахуванням таких показників, як одержані премії, величина виплат, рівень ліквідності. В якості об'єкту рейтингу вибираються ті страхові компанії, які мають певний рівень величини валових премій (наприклад, для 2022 року ця величина склала 150 млн грн) та які надають класичні страхові послуги.

Рівень рейтингу вар'юється, починаючи від 0,5 і закінчуючи найвищим, п'ятибальним рівнем, який дає можливість потрапити страховій компанії до категорії «зірки», що означає високий рівень привабливості для споживачів страхових послуг. Рейтинг «4» означає стабільний рівень привабливості, «3» – задовільний, «2» – низький, а «1» – катастрофічний.

Відповідності до цієї методики, НАСК «Оранта» відповідає рейтингу «3», розділяючи цю позицію ще з восьма страховими компаніями. Рівень «4» належить трьом страховикам – Українській Страховій групі, СК «Колоннейд Україна», ARX. Ще п'ять компаній одержали рівень «3,5», інші – «2,5» та одна компанія СГ «Оберіг» займає найнижчу позицію – «2».

За оцінками фахівців, страховим компаніям з вітчизняним капіталом є властивим достатньо нестабільний стан, що зумовлюється їх великим борговим навантаженням та низьким рівнем ліквідності. Посилення конкуренції означає збільшення можливості для клієнтів у виборі страховика, який володіє достатньо сильною «фінансовою подушкою», і, відповідно, демонструє високий рівень фінансової стійкості.

Починаючи з 2023 року, ситуація на страховому ринку почала покращуватися, і про це свідчить те, що вже за перший квартал 2023 року обсяг валових премій зріс на 4%, а чисті премії зросли на 6%. Валові страхові виплати та чисті виплати збільшилися на 19 % порівняно з аналогічним періодом 2022 року.

Позитивним явищем є те, що стосовно ключових видів страхування спостерігається зменшення темпів зменшення величини премій, а для деяких навіть властиве збільшення показників діяльності, наприклад, величина

валових премій в добровільному автострахованні збільшилася на 25,4 %, а в сегменті «Зеленої карти» – на 80%.

За даними НБУ, яким названа двадцятка найкращих страхових компаній (за півроку 2023 року), що працюють у сегменті *non-life*, НАСК «Оранта» займає 10 місце.

В першому півріччі 2023 року величина активів НАСК «ОРАНТА» склала 1369 млн грн. Обсяг чистих премій досяг рівня 574,2 млн грн, в той же час величина страхових виплат складає 248,1 млн грн. Показник величини страхових резервів знаходиться на рівні 858,7 млн грн.

Позитивним моментом в діяльності компанії за цей період є наявність чистого фінансового результату – прибутку в розмірі 30,5 млн грн.

Нижче наведено кілька загальних політик і процедур, які часто використовуються в НАСК «Оранта»:

Політика укладення договорів страхування. Страхова компанія встановлює політику щодо укладання договорів страхування, включаючи вимоги до страхових полісів, тарифів, умов страхування та інших документів.

Оцінка ризику. Страхова компанія проводить оцінку ризику перед тим, як укласти договір страхування. Це може включати аналіз страхових заявок, оцінку майна або здоров'я клієнта, визначення потенційних ризикових факторів та встановлення премій на основі цих даних.

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

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

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

Ризикове управління. Страхова компанія розробляє політику ризикового управління для зменшення ризиків, пов'язаних зі страховими випадками. Це може включати прийняття заходів з попередження ризиків, встановлення стандартів безпеки та проведення аудитів.

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

В основу кадрової політики НАСК «ОРАНТА» входять принципи ефективності і соціальної справедливості, а головними напрямками роботи з кадровим складом є:

- процес кадрового планування;
- заходи для пошуку, підбору персоналу згідно із цілями організації;
- вирішення проблеми текучості персоналу, планування та розташування кадрів;
- система підготовки і підвищення кваліфікації кадрів;
- проведення навчання, атестації персоналу та забезпечення кар'єрного зростання;
- створення резерву кадрів.

Значну увагу в процесі визначення пріоритетних напрямків кадрової політики НАСК «ОРАНТА» займає управління процесами навчання та розвитку кадрового потенціалу підприємства. Рішення даних задач має забезпечити система підвищення кваліфікації і підготовки кадрів, основною ціллю якої є стале приведення рівня кваліфікації персоналу у відповідність з умовами, що змінюються, створення у них високого професіоналізму,

новітнього економічного мислення, навичок працювати за нових умов. Професійне і економічне навчання персоналу у системах підвищення кваліфікації і перепідготовки кадрів має безперервний характер і проводиться протягом всього терміну трудової діяльності. А мета – це послідовне збільшення і поглиблення знань, вдосконалення рівня майстерності працівників.

Програма підготовки та навчання працівників дає змогу корегувати відхилення та певні недоліки, які виникають в процесі запровадження основних положень кадрової політики даної компанії. Ріст обсягів підвищення кваліфікації працівників НАСК «ОРАНТА» вказує на стійке збільшення працівників категорії керівників.

2.2. Оцінка фінансового стану страховика

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

НАСК «ОРАНТА» – це страхова компанія, і аналіз її фінансового стану має велике значення з кількох причин:

Оцінка фінансової стійкості. Дослідження фінансового стану дозволяє визначити, наскільки стійка компанія фінансово, які ризики вона несе та які можливості розвитку у неї є.

Прийняття управлінських рішень. Аналіз фінансового стану надає керівництву компанії інформацію для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та стратегічного планування.

Привабливість для інвесторів та кредиторів. Інвестори та кредитори вивчають фінансовий стан компанії перед тим, як вкладати гроші або надавати позику. Позитивний фінансовий стан може збільшити впевненість інвесторів.

Дотримання законодавства. Компанії зобов'язані представляти фінансові звіти, які відповідають вимогам законодавства. Вивчення цих звітів допомагає переконатися, що компанія дотримується фінансових стандартів.

У роботі проведений аналіз фінансового стану НАСК «ОРАНТА» на основі консолідованої фінансової звітності, враховуючи всі її підприємства та дочірні компанії, діяльність яких може впливати на загальний фінансовий стан. Аналіз балансу допомагає визначити структуру активів та зобов'язань, а також оцінити ліквідність та платоспроможність компанії.

На період з 2019 по 2022 роки Україна стикнувся з двома значущими подіями, які вплинули на фінансові показники багатьох компаній, а зокрема і НАСК «ОРАНТА»: пандемією COVID-19 та повномасштабним вторгненням Росії в Україну.

Пандемія COVID-19 (2019-2022):

– введення карантинних обмежень та інших протиепідемічних заходів призвело до суттєвого спаду економічної активності. Більшість галузей, зокрема туризм, готельний бізнес, ресторани, авіація та ряд інших, почали відчувати серйозний занепад;

– люди стали переглядати свої витрати, приділяючи увагу лише необхідним та основним потребам. Це суттєво вплинуло на ринок товарів і послуг;

– проблеми у ланцюгах постачання внаслідок закриття кордонів, зупинення виробництва та перерв у логістиці призвели до дефіциту товарів і підвищення їхніх цін.

Повномасштабне вторгнення в Україну (з 2022 року):

– вторгнення Росії в Україну створило серйозну геополітичну нестабільність. Це призвело до загострення ситуації на фінансових ринках та зниження довіри інвесторів;

– міжнародна спільнота ввела ряд санкцій проти Росії. Вторгнення призвело до коливань на валютних ринках, зростання курсу деяких валют та

падіння інших. Це створило додатковий ризик для компаній, які мали операції в регіонах, затронутих конфліктом;

– обстановка нестабільності та ризику спричинила відмову інвесторів від нових проектів та зменшила загальний рівень інвестицій в регіон.

Узагальнюючи, розуміємо, що обидві ці події спричинили значущі турбуленції на світових фінансових ринках та вплинули на фінансові показники багатьох компаній, вимагаючи від них адаптації до нових умов і розробки стратегій для подолання труднощів.

Стосовно вище описаних подій та об'єкту дослідження НАСК «ОРАНТА» очевидним є, що пандемія COVID-19 та повномасштабне вторгнення в Україну відіграли суттєву роль у функціонуванні страхової компанії, змінюючи ландшафт страхового ринку та впливаючи на їх фінансові показники.

Вплив пандемії COVID-19 на страхову компанію проявився наступним чином:

– спад туристичної активності та обмеження на міжнародні перельоти призвели до значного зменшення попиту на страхові продукти, пов'язані із страхуванням подорожей та медичним страхуванням для мандрівників;

– багато компаній стали шукати страхові продукти, які могли б їх захистити від фінансових втрат, зумовлених зупинкою бізнесу або зменшенням прибутків через економічні труднощі;

– спроби компаній отримати відшкодування внаслідок зупинки бізнесу часто виводили на передній план питання щодо того, чи страхові поліси включають в себе покриття в разі пандемії.

Вплив вторгнення в Україну на страхові компанії:

– страхова компанія, надаючи страхування підприємницьких та політичних ризиків, стали стикатися зі збільшеним попитом на страхування в умовах політичної нестабільності та воєнного конфлікту;

– воєнні конфлікти призвели до зруйнування майна та інфраструктури, що створило значні втрати для страхової компанії, які надавали покриття в разі збитків від природних чи антропогенних катастроф;

– зміни в геополітичному середовищі призвели до переоцінки ризиків та, відповідно, до змін в структурі премій страхових полісів.

Обидві події викликали потребу у страхової компанії адаптуватися до нових реалій, вдосконалювати свої продукти та розробляти стратегії для управління ризиками в умовах глобальної нестабільності.

Пандемія COVID-19 та повномасштабне вторгнення в Україну відіграли суттєву роль у функціонуванні страхових компаній, змінюючи ландшафт страхового ринку та впливаючи на їх фінансові показники.

Розглянувши чинники, які вплинули на фінансові показники компанії НАСК «ОРАНТА», є доцільним проаналізувати, як змінився її фінансовий стан за 2020-2023 рр., використовуючи консолідований баланс компанії за цей період.

На першому етапі дослідження виявимо тенденції зміни активів балансу за 2020 - 2022 роки.

Таблиця 2.2

Аналіз активів НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022рр., тис. грн

Показник	2020р., тис. грн	2021р., тис. грн	2022р., тис. грн	Абсолютне відхилення (+,-) 2021р. – 2020р., тис. грн	Абсолютне відхилення (+,-) 2022р. – 2021р., тис. грн	Відносне відхилення % 2021р. – 2020р.	Відносне відхилення % 2022р. – 2021р.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи, у т.ч.	912254	1046 218	1290 348	133 964	244 130	14,68	23,33
Нематеріальні активи	9 609	6 004	6 621	-3 605	617	-37,51	10,27
Основні засоби	180 780	194 698	207 886	13 918	13 188	7,69	6,77

Закінчення табл.2.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	268 003	381 796	418 119	113 793	36 323	42,45	9,51
Поточні фінансові інвестиції	227 091	183 469	425 101	-43 622	241 632	-19,21	131,70
Гроші та їх еквіваленти	23 842	21 914	23 648	-1 928	1 734	-8,11	7,91

Джерело: складено автором на основі [31]

У порівнянні показників компанії за 2020 та 2021 роки можна визначити кілька ключових тенденцій. Загальні активи значно зросли – з 912254 тис. грн до 1 046 218 тис. грн. Однак, спостерігається зменшення нематеріальних активів з 9 609 тис. грн до 6 004 тис. грн. Збільшення основних засобів з 180 780 тис. грн до 194 698 тис. грн може свідчити про інвестиції в нові об'єкти чи покращення існуючих.

Централізовані страхові резервні фонди значно зросли – з 268 003 тис. грн до 381 796 тис. грн, що може вказувати на збільшення обсягу страхових резервів для покриття можливих ризиків. Зменшення поточних фінансових інвестицій та грошових резервів з 227 091 тис. грн до 183 469 тис. грн та з 23 842 тис. грн до 21 914 тис. грн відповідно може свідчити про стратегічні зміни у розподілі капіталу та ліквідності компанії. В цілому, компанія може взяти на себе більше ризику, проте це може бути спрямовано на досягнення довгострокових цілей та підвищення стійкості.

Упродовж двох років – 2021 р. та 2022 р. фінансовий стан компанії визначається збільшенням загальних активів, яке свідчить про суттєвий

розвиток. Зростання нематеріальних активів, основних засобів та фінансових резервів вказують на активне вкладення ресурсів у стратегічно важливі напрямки, такі як інновації, розширення виробничих можливостей та підвищення фінансової стійкості.

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

Позитивні тенденції у всіх вказаних показниках свідчать про те, що компанія не лише ефективно управляє своїм поточним бізнесом, але й активно інвестує у свій майбутній розвиток, що створює сприятливе середовище для стійкого та стабільного зростання.

Результати проведеного аналізу відобразимо на рис. 2.1.

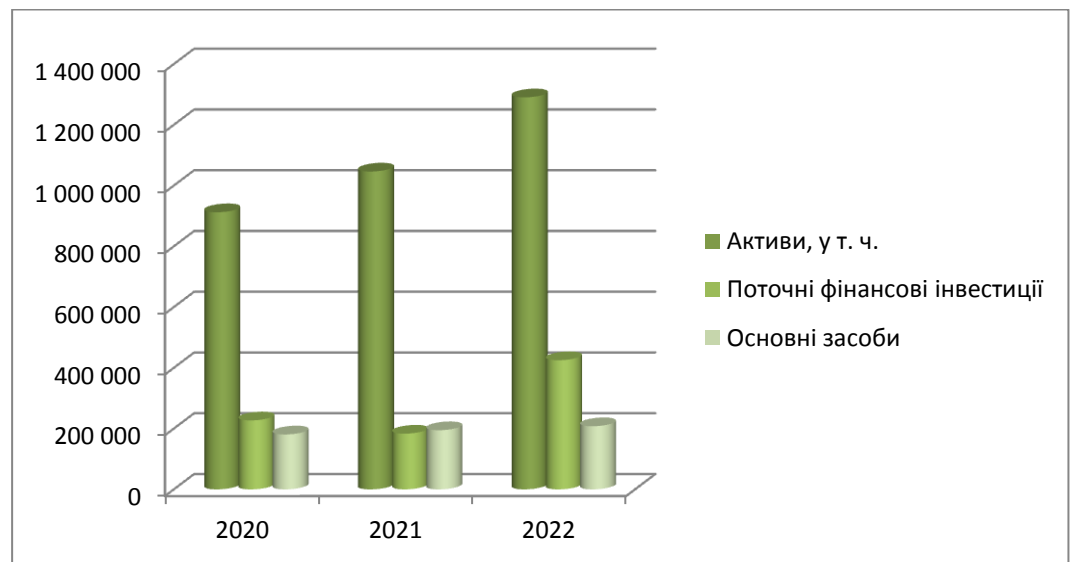


Рис. 2.1. Активи НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022 рр., тис. грн

Джерело: побудовано автором на основі [31]

Наступним кроком є проведення аналізу пасивів НАСК "ОРАНТА" за 2020-2022 роки.

Таблиця 2.3

Аналіз пасивів НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022рр., тис. грн

Показник	2020 р., тис грн	2021р., тис. грн	2022р., тис. грн	Абсолютне відхилення (+,-) 2021р. – 2020р., тис. грн	Абсолютне відхилення (+,-) 2022р. – 2021р., тис. грн	Відносне відхилення, % 2021р. – 2020р.	Відносне відхилення, % 2022р. – 2021р.
1	2	3	4	5	6	7	8
Зареєстрований капітал	159 000	159 000	159 000	0	0	0	0
Резервний капітал	391	880	489	489	-391	125,06	-44,43
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(109 925)	(81 039)	(5 127)	28 886	75 912	-26,27	-93,67
Страхові резерви	581 035	675 380	820 892	94 345	145 512	16,23	21,54
Поточна кредиторська заборгова-ність за страховою діяльністю	21 912	15 442	15 073	-6 470	-369	-29,52	-2,38
Поточні забезпечення	9 856	11 543	6 254	1 687	-5 289	17,11	-45,81
Інші поточні зобов'язання	1 519	1 535	4 375	16	2 840	10,53	185,01

Джерело: розраховано автором на основі на основі [31]

На підставі наданих фінансових даних за 2020 та 2021 роки можна провести загальний аналіз фінансового стану компанії.

Хоча зареєстрований капітал залишається стабільним, резервний капітал виросла значно, вказуючи на покращення фінансової стійкості та можливість компанії втручатися в ризиковані операції.

Зменшення негативного значення нерозподіленого прибутку може вказувати на покращення фінансового стану компанії. Можливо, компанія змогла зменшити збитки або збільшити прибуток протягом 2021 року.

Збільшення страхових резервів може відображати збільшення ризиків в страховій діяльності. Така динаміка вимагає уваги, оскільки вона може вплинути на фінансову стійкість компанії та її здатність вирішувати страхові зобов'язання.

У сфері зобов'язань, зменшення поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю може свідчити про більш ефективне управління кредиторською політикою. Усі показники фінансового стану компанії за 2021 та 2022 роки свідчать про значні зміни у її економічній ситуації. Загалом, стабільність зареєстрованого капіталу на рівні 159 000 тис. грн у обох роках може свідчити про контрольованість вартості компанії.

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

Зменшення негативного значення нерозподіленого прибутку компанії з (81 039) у 2021 році до (5 127) у 2022 році свідчить про певне покращення її фінансової стійкості. Ймовірно, це обумовлено ефективним управлінням витратами, стратегічними рішеннями або зростанням прибутковості.

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

На рівні поточних зобов'язань видно певну стабільність: кредиторська заборгованість залишалася на одному рівні, але відзначилася зменшенням поточних забезпечень і збільшенням інших поточних зобов'язань.

Загальною висновком може бути, що компанія зазнає змін у своїй фінансовій структурі та стратегії. Зменшення нерозподіленого прибутку може бути зумовлене стратегічними рішеннями чи факторами нестабільності, і подальший аналіз є важливим для розуміння цих змін та прийняття відповідних заходів.

Представимо графічно динаміку основних статей пасивів на рис.2.2.



Рис. 2.2. Пасиви НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022 рр., тис. грн

Джерело: Побудовано автором на на основі [31]

Наступним кроком був здійснений аналіз страхових премій та страхових виплат НАСК "ОРАНТА" за 2020-2022 роки.

Таблиця 2.4

Аналіз страхових премій та страхових виплат НАСК "ОРАНТА" за 2020-2022 роки

Показник	2020р., тис. грн.	2021р., тис. грн.	2022р., тис. грн	Абсолютне відхилення (+,-) 2021р. – 2020р., тис. грн.	Абсолютне відхилення (+,-) 2022р. – 2021р., тис. грн.	Відносне відхилення % 2021р. – 2020р.	Відносне відхилення % 2022р. – 2021р.
Страхові премії	958 163	1 182 723	1 183 525	224 560	802	23,43	0,06
Страхові виплати	387 118	442 930	391 216	55 812	-51 714	14,41	-11,68

Джерело: розраховано автором на основі [31]

У 2021 році страховий ринок продовжив свій розвиток, відзначивши значний ріст страхових премій порівняно з попереднім роком. За даними, наданими у вказаних показниках, сума страхових премій зросла з 958 163 тис. грн у 2020 році до 1 182 723 тис. грн у 2021 році. Це свідчить про

збільшення обсягу страхових послуг, які споживачі отримали або придбали протягом року.

З іншого боку, страхові виплати також збільшилися, але темпи зростання їх суми менші у порівнянні зі зростанням страхових премій. У 2021 році страхові виплати становили 442 930 тис. грн, порівняно з 387 118 тис. грн у 2020 році. Це може вказувати на збільшення страхових випадків або на зростання суми виплат за окремими видами страхування. Спостерігається невелике зростання страхових премій з 1 182 723 тис. грн у 2021 році до 1 183 525 тис. грн у 2022 році. Це може свідчити про поступовий розвиток бізнесу компанії та впевненість клієнтів.

Зафіксоване зменшення страхових виплат з 442 930 тис. грн у 2021 році до 391 216 тис. грн у 2022 році свідчить про успішне управління ризиками та зобов'язаннями. Це може бути позитивним сигналом для фінансової стійкості компанії.

Відношення страхових виплат до премій:

1. Загальна тенденція зниження відношення страхових виплат до премій з 37,4% у 2021 році до 33% у 2022 році підтверджує ефективне управління ризиками та високий рівень контролю над страховим портфелем.

Компанія НАСК "ОРАНТА" продемонструвала стабільний фінансовий рік, зберігши при цьому рівновагу між зростанням страхових премій і зниженням страхових виплат. Зменшення відношення страхових виплат до премій свідчить про високий рівень ризикованого управління, що може позитивно впливати на загальну фінансову стабільність та довіру клієнтів.

Згідно даного аналізу побудований рис. 2.3.

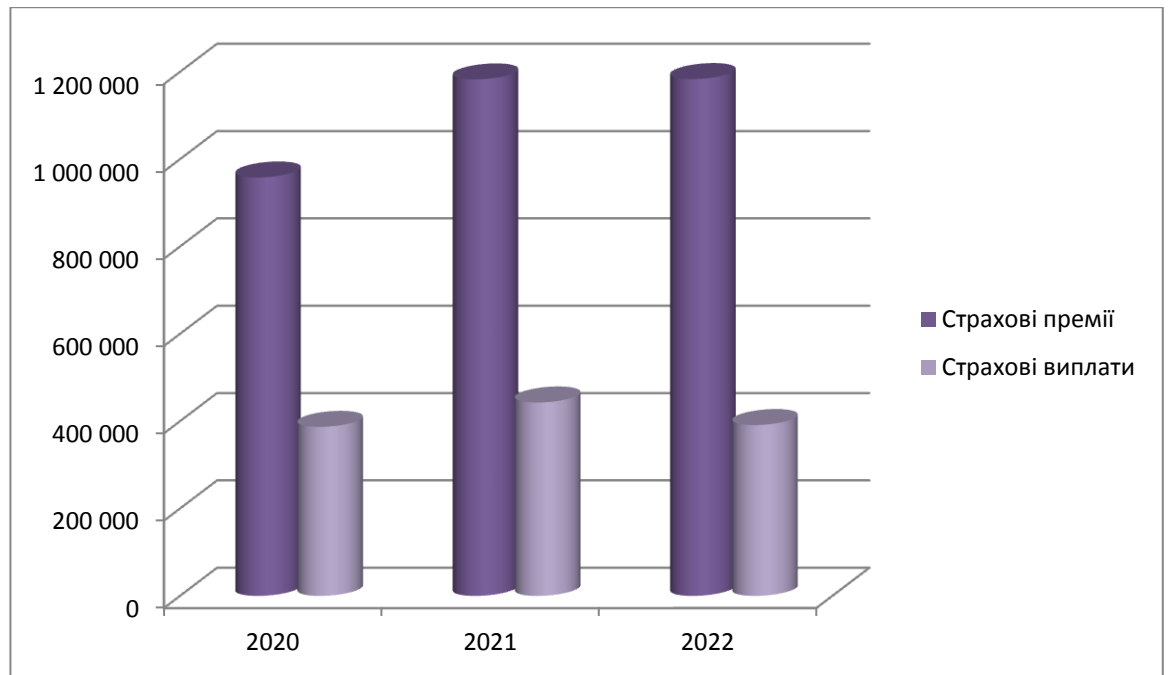


Рис. 2.3. Аналіз страхових премій та страхових виплат НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022 рр., тис. грн

Джерело: Побудовано автором на основі [31]

Наступним кроком доцільним є проведення аналізу динаміки фінансових результатів в період з 2020-2022рр.

Таблиця 2.5

**Аналіз динаміки фінансових результатів НАСК «ОРАНТА»
за 2020-2022 рр., тис. грн**

Показ- ник	Роки			Абсолютне відхилення (+,-)		Відносне відхилення, %	
	2020	2021	2022	2021- 2020	2022- 2021	2021- 2020	2022- 2021
1	2	3	4	5	6	7	8
Чисті зароблені страхові премії	875 254	1 029 265	1 071 038	154 011	41 773	17,59	4,05
Чисті понесені збитки за страховими випадками	333 151	421 269	359 789	88 118	-61 480	26,44	-14,59

Закінчення табл. 2.5

1	2	3	4	5	6	7	8
Валовий прибуток	406 694	447 314	553 345	40 620	106 031	9,98	23,70
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	96 713	42 955	118 726	-53 758	75 771	-55,58	176,3
Чистий фінансовий результат: прибуток	71 629	19 378	71 507	-52 251	52 129	-72,94	269,0

Джерело: розроблено автором на основі [31]

Упродовж цього трирічного періоду страхова компанія відзначилася стабільним зростанням чистих зароблених страхових премій, що свідчить про успішність стратегій залучення клієнтів та розвитку продуктів. За три роки обсяг цих премій збільшився на понад 22%, досягнувши вражаючу цифру у 1,071,038 тис. грн у 2022 році.

Надзвичайно важливим є також зменшення чистих понесених збитків за страховими випадками. Менші збитки у 2022 році, порівняно з попередніми роками, вказують на вдосконалення стратегій управління ризиками та збільшення ефективності виплат за страховими випадками.

Однак важливо відзначити, що хоча валовий прибуток та фінансовий результат до оподаткування зростали, чистий фінансовий результат зменшився. Це може свідчити про те, що компанія стикається із зростанням фінансових витрат або інших факторів, що впливають на чистий фінансовий результат.

У цілому, позитивні показники зароблених премій та управління ризиками говорять про успішність стратегічних напрямків компанії. Однак, для досягнення стабільного росту, можливо, важливо ретельно

проаналізувати фактори, що впливають на чистий фінансовий результат, та розглянути можливості оптимізації витрат.

Враховуючи ці аспекти, компанія може розробити стратегії, спрямовані на подальше поліпшення фінансового стану та забезпечення стійкості у змінних умовах ринку.

Фінансовий аналіз страхової компанії за три роки вказує на загальну позитивну тенденцію, відображаючи високий рівень ділової активності та ефективність стратегій управління ризиками. Зростання чистих зароблених страхових премій вказує на здатність компанії залучати нових клієнтів та розвивати портфель продуктів.

Покращення у керуванні ризиками, відображене у зменшенні чистих понесених збитків за страховими випадками, свідчить про вдосконалення процесів виплат та контролю за ризиками. Такі позитивні тренди свідчать про стратегічну вдачу та пристосованість компанії до змін у страховому середовищі.

Однак, зменшення чистого фінансового результату за останній рік вимагає уваги. Це може бути результатом зростання фінансових витрат або інших чинників, які впливають на загальну прибутковість компанії. Ретельний аналіз цих факторів та впровадження корективних заходів можуть покращити фінансовий результат та забезпечити стабільний розвиток.

Загалом, компанія показала себе як сильний гравець на страховому ринку, але для забезпечення тривалої успішності важливо постійно адаптуватися до змін у бізнес-середовищі, управляти ризиками та забезпечувати оптимальне фінансове управління.

На рис. 2.4 графічно продемонстрована динаміка основних фінансових показників НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022 рр.

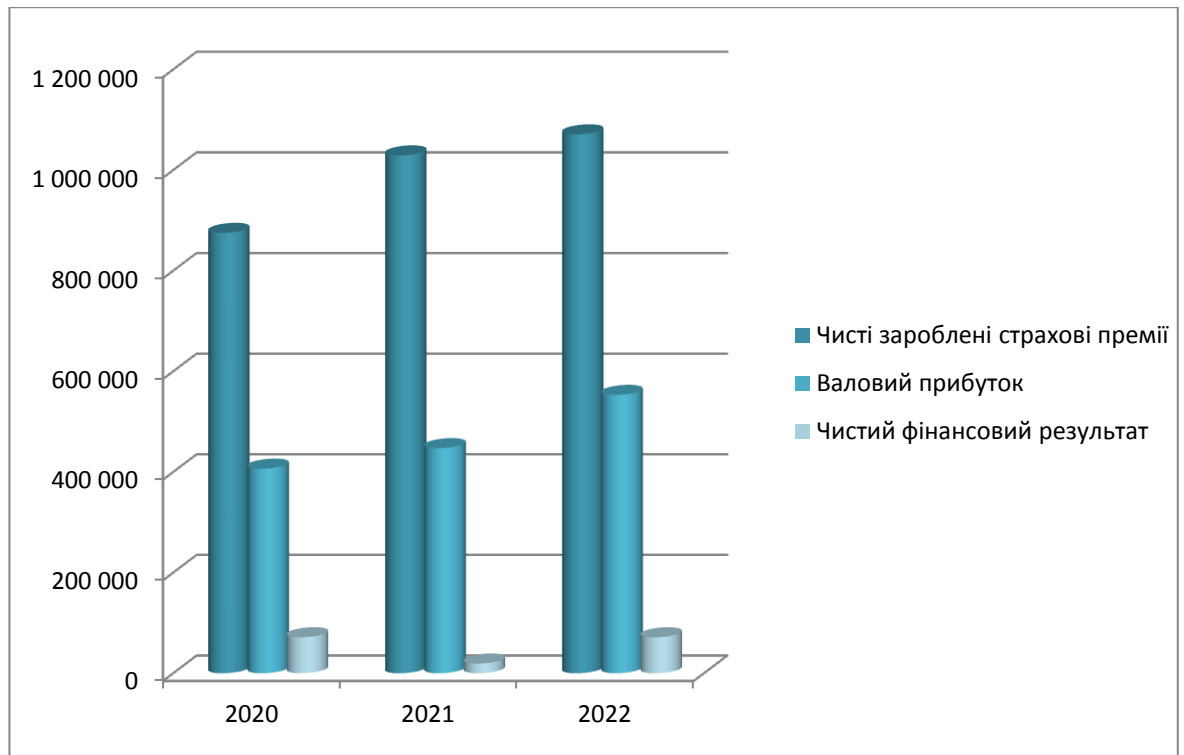


Рис.2.4. Динаміка основних фінансових показників НАСК «ОРАНТА» за 2020-2022 рр., тис.грн

Джерело: Побудовано автором на на основі [31]

2.3. Оцінка управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА»

Страхова компанія НАСК «ОРАНТА», як будь-які інші підприємства, стикаються з різними фінансовими ризиками. Ось декілька з них:

1. Ризик збитків від страхових подій. Страхова компанія стикається з ризиком виплати великих сум грошей у разі настання страхових подій, таких як природні катаклізми, аварії, хвороби тощо. Якщо кількість страхових випадків перевищує очікувані показники або якщо страхова компанія неправильно оцінює ризики, це може призвести до фінансових втрат і навіть банкрутства.

2. Ризик інвестицій. Страхові компанії зазвичай мають значні портфелі інвестицій, які генерують дохід для покриття страхових зобов'язань. Однак, ринкові коливання, неправильний вибір інвестицій або недостатня

диверсифікація портфеля можуть призвести до зниження прибутковості і навіть збитків.

3. Ризик конкуренції. Страховий ринок є досить конкурентним серед інших страхових компаній. Це може призвести до зниження премій і, відповідно, до зменшення прибутку страхової компанії. Компанія також може втратити своїх клієнтів через конкуренцію.

4. Ризик регулювання. Страхова діяльність підлягає регулюванню і контролю з боку владних органів. Зміни в законодавстві або нові регуляторні вимоги можуть вплинути на фінансові умови страхової компанії та вимагати додаткових витрат на виконання регуляторних вимог.

5. Ризик кредитування. Якщо страхова компанія надає позики або виступає в ролі реіншурера, вона стикається з ризиком невиконання з боку своїх позичальників або реіншурерів. Це може призвести до збитків для компанії.

Для управління фінансовими ризиками страхової компанії важливо мати ефективну стратегію ризик-менеджменту, аналізувати та оцінювати ризики, диверсифікувати портфель ризиків та інвестицій, забезпечувати достатню капіталізацію та зберігати адекватні фінансові резерви. Також важливо мати надійну систему оцінки клієнтів та регулярно оновлювати аналітику ризиків.

Існує кілька шляхів для зменшення фінансових ризиків страхової компанії:

1. Адекватна оцінка ризиків. Важливо мати точну оцінку ризиків, пов'язаних зі страховими полісами. Це включає аналіз статистичних даних, використання математичних моделей та ризик-аналіз. Чим точнішою є оцінка ризиків, тим краще компанія може керувати своїми фінансовими ризиками.

2. Диверсифікація портфеля. Розподілення ризиків між різними класами страхування та ринками допомагає зменшити концентрацію ризиків і витрати, пов'язані зі збитками. Наприклад, страхова компанія може мати

різні види страхування, такі як автомобільне, медичне, майнове тощо, а також працювати на різних регіональних ринках.

3. Регулярний моніторинг і рішення на основі даних. Важливо постійно відстежувати та аналізувати фінансові показники, включаючи статистику страхових випадків, витрати, прибуток та інвестиції. Це допоможе виявити потенційні проблеми та забезпечити своєчасне реагування.

4. Резервування. Важливо мати достатні фінансові резерви для покриття страхових зобов'язань у разі виникнення страхових подій. Адекватне резервування допоможе уникнути недостатнього покриття збитків та зберегти фінансову стійкість компанії.

5. Ризик-менеджмент та перестраховання. Розробка ефективної стратегії ризик-менеджменту та використання перестраховання можуть допомогти зменшити вплив ризиків на страхову компанію. Перестраховання передбачає передачу частини ризиків страхової компанії іншій страховій компанії, що допомагає зменшити збитки в разі виникнення страхових подій.

6. Забезпечення фінансової стійкості. Важливо мати достатній капітал та підтримувати адекватне співвідношення між активами та зобов'язаннями.

Контроль фінансових показників і забезпечення стійкості балансу допоможуть уникнути фінансових проблем.

Ці шляхи можуть допомогти страховій компанії зменшити фінансові ризики та зберегти свою стійкість та прибутковість.

Для оцінки страхових ризиків компанії можна використовувати різні фінансові показники та показники її діяльності. Розглянемо деякі з них:

1. Зареєстрований капітал. Зареєстрований капітал компанії залишається стабільним протягом всього періоду. Це може бути ознакою стабільності фінансового стану компанії.

2. Власний капітал. Зростання власного капіталу з 2019 року до 2022 року свідчить про збільшення фінансової стійкості компанії і можливості вирівнювання страхових збитків.

3. Страхові резерви. Зростання страхових резервів з року в рік (від 519 334 тис. грн у 2019 році до 820 892 тис. грн у 2022 році) свідчить про збільшення зобов'язань перед страховиками. Це може вказувати на зростання обсягу страхових послуг, які компанія надає, але також на збільшення страхових ризиків.

4. Частка перестраховувальників у страхових резервах. Цей показник показує, яку частку страхових резервів компанія передає перестраховувальникам. Зменшення цього показника може вказувати на більшу самостійність компанії у вирішенні страхових ризиків.

5. Страхові премії. Зростання страхових премій з року в рік свідчить про збільшення обсягу бізнесу компанії. Однак важливо також оцінити, які види страхових послуг компанія надає і які ризики вони покривають.

6. Страхові виплати. Зменшення страхових виплат з року в рік (з 442 930 тис. грн у 2021 році до 391 216 тис. грн у 2022 році) може бути позитивним сигналом, але важливо також аналізувати, чому це сталося. Можливо, компанія поліпшила свою практику управління ризиками.

На підставі наданих даних можна зробити загальний аналіз страхових ризиків компанії:

Позитивні аспекти:

- зростання власного капіталу свідчить про збільшення фінансової стійкості компанії, що може допомогти вирівнювати страхові збитки;
- зростання чистого прибутку свідчить про успішну фінансову діяльність компанії.
- зменшення цього показника може свідчити про більшу самостійність компанії у вирішенні страхових ризиків.
- зростання страхових премій свідчить про збільшення обсягу бізнесу компанії.

Висновки до розділу 2

Проведене дослідження у цьому розділі вказує на важливість систематичної та комплексної діагностики процесів управління страховими ризиками для забезпечення стабільності та успішності діяльності компанії. Здійснення аналізу та оцінки різноманітних аспектів страхового бізнесу дозволяє вчасно виявляти та мінімізувати ризики, що можуть впливати на фінансовий стан та репутацію компанії.

У результаті діагностики виявлено ключові аспекти, які можуть бути піддані вдосконаленню та оптимізації в системі управління ризиками. Визначено пріоритетні напрями розвитку та впровадження новітніх підходів до управління страховими ризиками з метою забезпечення ефективності та конкурентоспроможності компанії на ринку.

Завершений аналіз дозволяє висловити переконання, що впровадження рекомендацій, які базуються на результаті діагностики, сприятиме покращенню управління страховими ризиками в НАСК «ОРАНТА». Такий підхід сприятиме збільшенню надійності страхових послуг, зниженню ризиків фінансових втрат та підвищенню рівня задоволеності клієнтів.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ СТРАХОВИКА

3.1. Удосконалення управління страховими ризиками страховика на основі створення комплексної системи управління ризиками

Удосконалення управління страховими ризиками для страхової компанії включає в себе ряд стратегічних кроків і впровадження комплексної системи управління ризиками (рис. 3.1).



Рис 3.1. Стратегічні кроки для удосконалення управління страховими ризиками НАСК «ОРАНТА»

Джерело: розроблено автором

Розглянемо детальніше кожний етап цього процесу:

Аналіз поточного стану:

1. Оцінка портфеля ризиків. Аналіз поточного портфеля ризиків, що включає оцінку різноманітних страхових продуктів та класів ризиків, які покриває страхова компанія.

2. Огляд систем управління ризиками. Розгляд існуючих систем управління ризиками для визначення їхньої ефективності та ідентифікації можливих слабких місць.

Визначення стратегії управління ризиками:

1. Розробка стратегії обробки ризиків. Визначення чіткої стратегії, яка визначає, як компанія буде взаємодіяти з ризиками: уникання, передача, зменшення чи прийняття ризиків.

2. Визначення цілей управління ризиками. Сформулювання конкретних цілей, які пов'язані з управлінням ризиками, таких як зниження втрат, підвищення прибутковості тощо.

Створення комплексної системи управління ризиками:

1. Впровадження технологій. Використання сучасних технологій для автоматизації процесів збору, аналізу та моніторингу ризиків.

Розробка внутрішніх політик та процедур. Створення чітких внутрішніх політик та процедур, що стосуються управління ризиками, і їх впровадження в робочі практики.

Моніторинг та адаптація:

1. Регулярний моніторинг ризиків. Постійне відстеження змін в ризик-пейзажі, включаючи нові ризики та зміни в існуючих.

2. Аналіз ефективності системи. Оцінка ефективності системи управління ризиками та внесення необхідних коректив для підтримки стратегічних цілей.

Співробітництво та комунікація:

1. Залучення всіх рівнів управління: Включення управлінських кадрів та співробітників на всіх рівнях в управління ризиками для максимальної ефективності.

2. Комунікація з зацікавленими сторонами: Взаємодія з клієнтами, акціонерами та іншими зацікавленими сторонами для надання інформації щодо стратегії управління ризиками та її результатів.

Навчання та розвиток персоналу:

1. Тренінг персоналу. Навчання персоналу з питань управління ризиками та впровадження культури безпеки в організації.

Цей цикл постійно повторюється, оскільки ризиковий ландшафт постійно змінюється, і необхідно адаптувати стратегії та системи відповідно до нових умов. Комплексний підхід до управління ризиками допомагає забезпечити стабільність та стійкість страхової компанії в змінних умовах ринку.

Важливою частиною комплексної системи управління ризиками є неперервний моніторинг та оновлення стратегій. Це включає в себе:

1. Системи виявлення ризиків. Впровадження технологій для реального часу або близького до нього виявлення ризиків, що дозволяє оперативно реагувати на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі.

2. Стрес-тести. Проведення стрес-тестів для визначення, як добре компанія може витримати кризові ситуації та великі фінансові втрати.

3. Аналіз нових технологій. Слідкування за новітніми технологіями, такими як штучний інтелект, блокчейн та аналітика даних, для їхнього впровадження в систему управління ризиками та підвищення ефективності.

4. Взаємодія зі стандартами та регуляторами. Відповідність страхової компанії з відповідними стандартами та регуляторними вимогами, а також активна участь у визначенні нових нормативів.

5. Розробка сценаріїв. Створення різних сценаріїв ризиків, включаючи ті, які можуть виникнути через зміни в технологічному середовищі, економіці чи соціокультурних факторах.

6. Ефективне страхування ризиків. Залучення до страхування деяких ризиків, щоб зменшити можливі фінансові втрати в разі їхнього настання.

7. Культура ризиків в організації. Створення культури, де всі працівники розуміють важливість управління ризиками та активно сприяють виявленню та вирішенню потенційних проблем.

Ці додаткові елементи допомагають уникати стихійних ситуацій та забезпечують гнучкість управління ризиками, сприяючи стійкому розвитку страхового бізнесу в динамічному економічному та технологічному оточенні.

3.2. Інноваційні методи управління ризиками

Інноваційні методи управління ризиками в сучасному бізнес-середовищі є важливою частиною стратегічного управління організаціями. Ризики можуть виникнути з різних джерел, таких як економічні коливання, технологічні зміни, політичні або правові фактори, природні катастрофи, і багато інших. Інноваційні методи дозволяють підходити до управління ризиками творчо та ефективно. На рис. 3.2 представлені основні інноваційні методи управління ризиками страхової компанії.



Рис 3.2. Інноваційні методи управління ризиками НАСК «ОРАНТА»

Джерело: розроблено автором

Значення і сутність інноваційних методів управління ризиками:

Агільне управління ризиками:

Сутність: Агільний підхід передбачає невеликі ітерації та швидке внесення змін у стратегію відповідно до ризиків.

Застосування: В основному використовується в розробці програмного забезпечення, але може бути застосований і в інших галузях.

Управління ризиками з використанням технологій:

Сутність: Використання різних технологій, таких як штучний інтелект, машинне навчання, аналітика даних для виявлення, прогнозування та управління ризиками.

Застосування: В бізнес-аналітиці, фінансовому секторі, логістиці, медицині тощо.

Стратегічне управління ризиками:

Сутність: Зосередження на інтеграції управління ризиками в стратегічний процес організації.

Застосування: В управлінні великими корпораціями, де ризики можуть мати глибокий вплив на стратегічні цілі.

Управління портфелем ризиків:

Сутність: Оцінка і пріоритетизація ризиків в рамках всього портфеля проектів або діяльностей компанії.

Застосування: Великі корпорації та організації з розгалуженими проектами.

Способи застосування і дія інноваційних методів:

1. Раннє виявлення ризиків:

Дія: Використання аналітики та моніторингу для виявлення ризиків на ранніх етапах їх виникнення.

2. Створення культури інноваційного управління ризиками:

Дія: Створення сприятливого середовища для інновацій та активної ролі управління ризиками в організаційній культурі.

3. Використання технологій для прогнозування ризиків:

Дія: Застосування аналітичних інструментів для прогнозування можливих ризиків та їх наслідків.

4. Застосування групового управління ризиками:

Дія: Залучення команди експертів для ідентифікації та оцінки ризиків з різних галузей.

5. Контингентне управління ризиками:

Дія: Розробка планів невідкладних заходів для ефективного реагування на виникнення ризиків.

Інноваційні методи управління ризиками допомагають компаніям бути гнучкими, адаптивними та реагувати на зміни у своєму оточенні. Застосування таких методів дозволяє ефективно впоратися з невизначеністю та забезпечити стійкість організації у конкурентному середовищі:

1. Вплив пандемії на управління ризиками. За часів глобальної пандемії COVID-19, багато компаній змушені були переглядати свої стратегії та управління ризиками, зокрема звертаючи увагу на глобальні ланцюги постачань та кризове планування.

2. Зростання ролі кібербезпеки. Високий рівень цифрової трансформації призвів до збільшення ризиків в сфері кібербезпеки. Організації активно впроваджують інноваційні методи захисту від кіберзагроз та виявлення порушень безпеки.

3. Зростання значення екологічного управління ризиками. Зміни в кліматі та зростання екологічних проблем викликають нові види ризиків для бізнесу. Компанії вдосконалюють свої стратегії, враховуючи екологічні чинники.

Актуальні тенденції:

1. Використання блокчейн-технологій в управлінні ризиками. Блокчейн може слугувати як надійна та нехитральна система управління ризиками через створення децентралізованих та захищених від змін записів.

2. Розвиток квантового управління ризиками. Використання квантових обчислень для точного аналізу ризиків та виявлення оптимальних стратегій управління.

3. Зростання популярності роботизованого процесу автоматизації. Використання роботів для автоматичного моніторингу ризиків та виконання стратегій управління, що дозволяє швидше реагувати на зміни.

4. Інноваційне страхування ризиків. З'являються нові страхові продукти, які враховують інноваційні підходи та використовують дані з різних джерел для точного оцінювання ризиків.

5. Емоційний інтелект в управлінні ризиками. Розвиток технологій, що вимірюють та реагують на емоції співробітників та клієнтів, для прогнозування ризиків, пов'язаних зі змінами настроїв.

Інноваційні методи управління ризиками страхування під час війни:

– розширені аналітичні моделі – використання великих обсягів даних та аналітичних моделей для прогнозування можливих ризиків в зоні конфлікту, оцінки впливу воєнних подій на різні види майна та бізнес-операцій;

– страхування репутаційних ризиків – розробка страхових продуктів, які враховують репутаційні ризики для компаній, пов'язаних з військовими конфліктами, таких як втрата клієнтів, зміни в споживчому сприйнятті та інші витрати;

– експлуатаційне страхування – розробка полісів, які покривають ризики експлуатаційної діяльності в зоні конфлікту, такі як розкрадання, дестабілізація постачань тощо;

– використання дронів і супутникового зондування – застосування новітніх технологій, таких як дрони та супутникові зображення, для моніторингу військових ризиків, здійснення оцінки збитків та планування реагування на воєнні події.

– фінансові інновації – розробка фінансових продуктів, таких як воєнні облігації та інші інвестиційні інструменти, що можуть допомагати компаніям залучати кошти для покриття витрат в разі війни;

– глобальні страхові пули – створення глобальних страхових пулків, де компанії та країни можуть спільно ділитися ризиками в зоні конфлікту, щоб зменшити фінансовий тиск на кожного учасника.

Ці інноваційні підходи допомагають страховим компаніям ефективно управляти ризиками в умовах військових конфліктів, забезпечуючи захист для бізнесів та осіб у складних та непередбачуваних ситуаціях.

3.3. Упровадження сучасних фінансових технологій як інструменту покращення управління ризиками страховика

Упровадження сучасних фінансових технологій (FinTech) в сфері страхування може суттєвим образом вплинути на управління ризиками страховиків (рис.3.3).

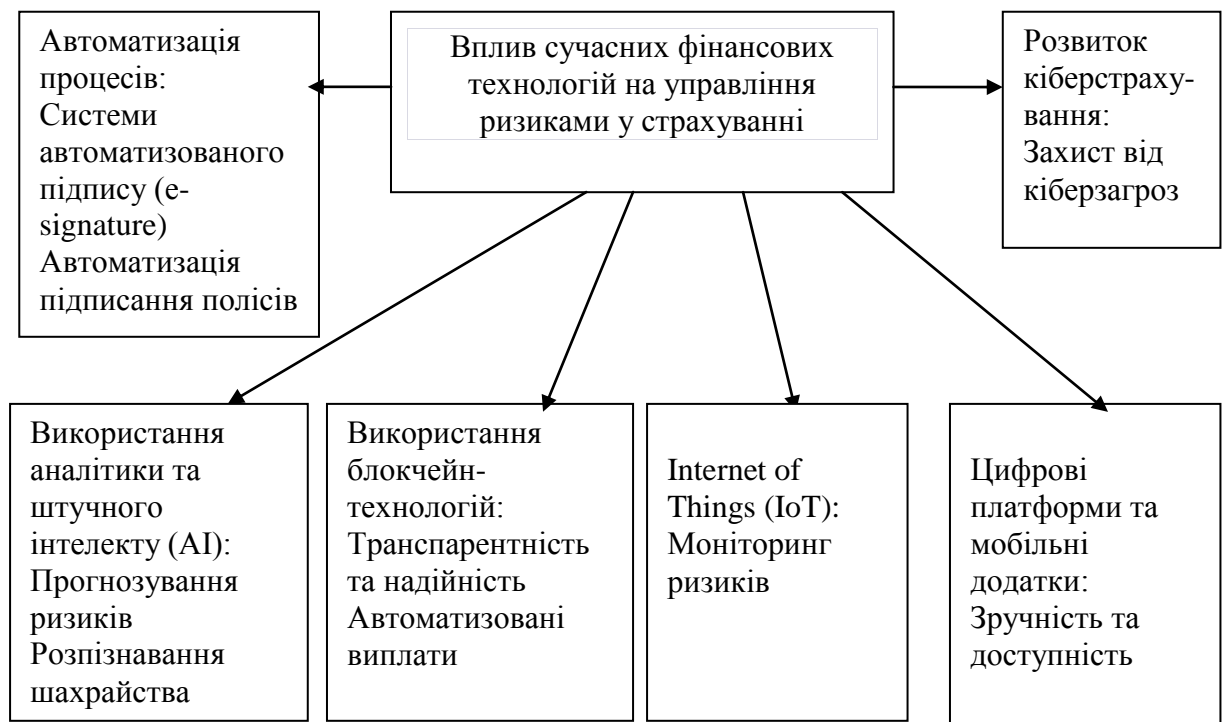


Рис. 3.3. Вплив сучасних фінансових технологій на управління ризиками у страхуванні

Джерело: складено автором

Розглянемо більш детально складові упроваджуваних фінансових технологій та їх значущість для процесів управління ризиками у страхуванні.

Автоматизація процесів. Системи автоматизованого підпису (e-signature): використання цифрових підписів дозволяє забезпечити юридичну валідність документів, сприяючи швидшому укладанню угод та зменшенню ризику людських помилок.

Автоматизація підписання полісів. Застосування технологій блокчейн може полегшити ведення та перевірку страхових полісів, знижуючи ризик фальсифікації.

Використання аналітики та штучного інтелекту (AI). Прогнозування ризиків: з використанням алгоритмів машинного навчання можна аналізувати великі обсяги даних для точного прогнозування ризиків та визначення страхових тарифів.

Розпізнавання шахрайства. Системи машинного навчання можуть виявляти аномалії та несподівані зразки, що може слугувати індикаторами можливого шахрайства.

Використання блокчейн-технологій. Транспарентність та надійність: забезпечення надійності даних та прозорості через децентралізовані реєстри може покращити взаємодію між сторонами, зменшуючи ризик недостовірної інформації.

Автоматизовані виплати. Використання смарт-контрактів дозволяє автоматизувати виплати в разі настання певних умов, що зменшує час та витрати на обробку виплат.

Інтернет речей (IoT). Моніторинг ризиків: вбудовані датчики та пристрої IoT можуть служити для постійного моніторингу об'єктів страхування, що дозволяє точніше оцінювати ризики та управляти ними.

Класифікація та рейтинг ризиків. Технології обробки природних мов: аналіз текстової інформації за допомогою обробки природних мов може допомагати визначати та класифікувати ризики з різних джерел.

Цифрові платформи та мобільні додатки. Зручність та доступність: розробка зручних мобільних додатків дозволяє клієнтам легко керувати своїми полісами, а також швидко та зручно звертатися за допомогою.

Розвиток кіберстрахування. Захист від кіберзагроз: застосування технологій кіберстрахування дозволяє покривати ризики, пов'язані з кіберзагрозами, які стають все більш актуальними.

Загальний вплив впровадження сучасних фінансових технологій полягає в зменшенні адміністративних завдань, підвищенні точності та прозорості, а також у здатності краще реагувати на зміни в ринкових умовах. Однак важливо враховувати етичні та правові аспекти при впровадженні цих технологій для забезпечення відповідності вимогам законодавства та захисту конфіденційності даних.

Зважаючи на конкретні приклади, розглянемо, як сучасні фінансові технології можуть впливати на управління ризиками в страховій галузі:

Використання блокчейн-технологій в управлінні ризиками.

Приклад: Компанія впроваджує блокчейн для створення децентралізованого реєстру страхових подій. Кожен запис про страховий випадок зафіксований у блокчейні, що гарантує надійність і непорушність інформації. Це дозволяє страховикам та страхувальникам одночасно отримувати доступ до актуальних даних про події та ризики.

Використання аналітики та штучного інтелекту для прогнозування ризиків.

Приклад: Страхова компанія використовує алгоритми машинного навчання для аналізу великих обсягів даних з різних джерел, включаючи історію страхових виплат, кліматичні зміни та інші фактори. Це дозволяє точніше визначати ризики та адаптувати страхові тарифи.

Цифрові платформи та мобільні додатки для клієнтів.

Приклад: Страхова компанія створює мобільний додаток, який дозволяє клієнтам в реальному часі відстежувати свої поліси, здійснювати

зміни та надсилати заяви про страхові випадки. Це полегшує комунікацію між страховиком та клієнтом та зменшує час обробки заяв.

Моніторинг за допомогою Internet of Things (IoT).

Приклад: Страхова компанія використовує датчики IoT в автомобілях своїх клієнтів для збору даних про стиль водіння, технічний стан автомобіля та інші параметри. Це дозволяє персоналу страхової компанії точніше оцінювати ризики та встановлювати персоналізовані тарифи.

Автоматизовані виплати з використанням смарт-контрактів.

Приклад: При настанні певних умов, які описані у смарт-контракті, система автоматично ініціює виплату страхового відшкодування. Наприклад, у випадку природного лиха, коли визначені критерії спрацьовують, смарт-контракт автоматично і без затримок здійснює виплату.

Ці приклади відображають, як використання конкретних технологій може покращити різні аспекти управління ризиками в страховій сфері, забезпечуючи ефективнішу обробку інформації, точнішу оцінку ризиків та підвищення задоволення клієнтів.

Висновки до розділу 3

У сучасних умовах динамічного розвитку ринку страхових послуг важливо визначити оптимальні шляхи управління страховими ризиками для забезпечення стабільності та ефективності діяльності страховика. Здійснення ефективного управління страховими ризиками є ключовим аспектом стратегічного планування та забезпечення конкурентоспроможності страхового підприємства.

Одним із перших кроків у вдосконаленні управління страховими ризиками є ретельний аналіз страхового портфеля та ідентифікація основних джерел ризиків. Наявність чіткого розуміння потенційних небезпек і їх

впливу на фінансовий стан страховика дозволяє приймати обґрунтовані рішення щодо управління ризиками.

Для оптимізації управління страховими ризиками слід впроваджувати сучасні методи та технології, такі як використання аналітичних інструментів, машинного навчання та штучного інтелекту. Це сприятиме збільшенню точності прогнозування ризиків, а також дозволить швидше реагувати на зміни в економічному середовищі.

Однією з ключових стратегій є диверсифікація страхового портфеля, що дозволяє розподілити ризики та зменшити можливі втрати в разі негативного впливу на певний вид страхування. Крім того, розробка та впровадження ефективних систем резервування та капіталізації може стати важливим елементом забезпечення фінансової стійкості компанії в умовах зростаючого ризику.

Нарешті, важливо вдосконалювати систему управління персоналом та забезпечити високий рівень професіоналізму працівників, які займаються управлінням ризиками. Регулярна підготовка та навчання персоналу щодо сучасних методів управління ризиками дозволяє страховику швидше та ефективніше реагувати на виклики ринку.

Загальний висновок полягає в тому, що управління страховими ризиками є складним та постійно змінюваним процесом, і тільки комплексний підхід, який об'єднує в собі аналіз, технології, стратегічне планування та розвиток персоналу, може забезпечити стабільність та успішність страховика в умовах сучасного ринкового середовища.

ВИСНОВКИ

У даній кваліфікаційній роботі було проведено аналіз управління страховими ризиками страховиків, зокрема виділено основні проблеми, з якими стикаються страхові компанії при управлінні ризиками, та розглянуто можливі шляхи їх удосконалення.

По-перше, визначено, що страхові ризики є невіддільною частиною діяльності страховиків та безперечною загрозою для його фінансової стабільності. Аналіз показав, що ефективне управління цими ризиками є критично важливим для забезпечення успішної діяльності страхових компаній.

Другий аспект роботи стосувався ідентифікації основних проблем управління страховими ризиками. Дослідження виявило, що недостатність аналітичних інструментів, нестабільність фінансового ринку та зростання різноманітності страхових продуктів є основними чинниками, які ускладнюють управління ризиками для страховиків.

Однак у цьому контексті було запропоновано кілька ключових шляхів удосконалення управління страховими ризиками. Зокрема, важливо вдосконалити аналітичні інструменти для більш точного прогнозування ризиків та розробити ефективні стратегії реагування на зміни на фінансовому ринку. Також слід акцентувати увагу на розвитку інноваційних страхових продуктів, які дозволяють адаптуватися до нових викликів та зменшують ризики.

У підсумку, дана робота висвітлює важливість ефективного управління страховими ризиками для страховиків та пропонує конкретні заходи для поліпшення цього процесу. Реалізація запропонованих рекомендацій може сприяти підвищенню стійкості та конкурентоспроможності страхових компаній в умовах постійної зміни на ринку фінансових послуг.

У ході виконання кваліфікаційної роботи були здійснені детальні дослідження щодо управління страховими ризиками страховика, зокрема на прикладі Національної акціонерної компанії «Оранта». Об'єктом дослідження стали основні аспекти функціонування страхового ринку та методи управління страховими ризиками, що застосовуються в компанії.

Аналіз діяльності НАСК «Оранта» дозволив визначити ключові аспекти управління страховими ризиками, які включають в себе стратегії ризик-менеджменту, методи оцінки страхових ризиків та ефективність їх реалізації. Зазначено, що компанія активно впроваджує сучасні підходи до управління ризиками, враховуючи специфіку страхового бізнесу та забезпечуючи стабільність фінансового стану.

Однак в ході дослідження також виявлені потенційні напрямки удосконалення системи управління страховими ризиками в НАСК «Оранта». Зокрема, рекомендується розгляд можливостей вдосконалення процесів внутрішнього контролю, розвитку нових методик оцінки ризиків та розширення використання інформаційних технологій у роботі з ризиками.

Загальний висновок з даного дослідження полягає в тому, що управління страховими ризиками у НАСК «Оранта» визначається як досить ефективне, але в той же час вимагає систематичного вдосконалення та адаптації до змін у зовнішньому середовищі. Реалізація запропонованих рекомендацій може покращити не тільки якість управління страховими ризиками, але й забезпечити стійке зростання конкурентоспроможності компанії на ринку страхування.

Отже, вищезазначені висновки дозволяють зробити висновок, що дослідження управління страховими ризиками в контексті діяльності НАСК «Оранта» виявило суттєвий потенціал для вдосконалення та розвитку. Це дозволяє припустити, що подальші заходи з управління ризиками в компанії сприятимуть її стійкому розвитку та зміцненню лідерської позиції на ринку страхування.

При продовженні дослідження важливим аспектом виявилася також необхідність постійного моніторингу та аналізу змін у зовнішньому середовищі, які можуть впливати на ризики страхового бізнесу. Розвиток нових продуктів та сервісів, а також адаптація до нових регулятивних вимог, стають важливими факторами для забезпечення гнучкості та конкурентоспроможності компанії.

Однією з ключових рекомендацій є поглиблення взаємодії з іншими учасниками страхового ринку, включаючи періодичні форуми та обмін досвідом. Взаємодія з іншими страховими компаніями, агентами та регуляторами може сприяти виявленню нових можливостей та найкращих практик у сфері управління страховими ризиками.

Також важливим є розвиток культури ризик-менеджменту в середовищі компанії. Широке впровадження концепцій проактивного управління ризиками серед персоналу допоможе покращити реакцію на непередбачені події та сприятиме формуванню стійкого підходу до вирішення ризикованих ситуацій.

На основі проведеного дослідження можна зазначити, що управління страховими ризиками в НАСК «Оранта» має перспективи для розвитку та удосконалення. Його вдосконалення передбачає поєднання стабільних традицій з інноваційними підходами, що враховують сучасні тенденції у сфері страхування. Реалізація рекомендацій у даному висновку сприятиме не лише підвищенню ефективності управління страховими ризиками в НАСК «Оранта», а й зміцненню її позицій у галузі страхування та в умовах високої конкуренції на ринку фінансових послуг.

Узагальнюючи, можна стверджувати, що дослідження вказує на високий потенціал для подальшого розвитку та покращення системи управління страховими ризиками в НАСК «Оранта». Впровадження запропонованих заходів дозволить компанії ефективно відповідати на виклики галузі та забезпечить її стійке місце серед лідерів страхового ринку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Гаврилюк О.О. Тенденції розвитку страхового ринку в Україні: аналіз та перспективи. Економіка та управління підприємствами: фактори розвитку. 2019. № 2. С. 45-53.
2. Гордієнко А.П., Дудар О.В. Сучасні аспекти страхування життя в Україні: тенденції та стратегії розвитку. Страхова діяльність. 2019. № 1. С. 92-104.
3. Гринь О.П., Гордієнко І.В. Інноваційні підходи до страхування в умовах глобалізації економіки. Фінанси, облік, аудит. 2022. № 3. С. 78-85.
4. Демчук В.П., Павленко О.М. Інноваційні технології в страхуванні: виклики та перспективи. Інновації та інвестиції. 2021. № 2. С. 88-96.
5. Дудар О.В., Гордієнко А.П. Сучасні аспекти страхування життя в Україні: тенденції та стратегії розвитку. Страхова діяльність. 2019. № 1. С. 92-104.
6. Іванова Л.С., Федорова Н.О. Технологічні інновації в страхуванні: виклики та можливості. Інноваційна економіка. 2019. № 7. С. 45-52.
7. Ігнатович І.О., Шевченко О.М. Страхування та його роль в системі фінансової безпеки. Фінансовий простір. 2019. № 1. С. 64-73.
8. Ковалчук Л.М., Шевченко О.В. Сучасні аспекти страхування в Україні: виклики та можливості. Фінансовий простір. 2018. № 4. С. 92-104.
9. Ковальчук О.М., Кравець В.П. Ефективність страхування як інструменту фінансової стабільності підприємства. Економіка і управління підприємствами. 2020. № 3. С. 112-120.
10. Кондратенко О.М., Турчинова В.М. Оцінка фінансової стійкості страхових компаній в Україні. Економіка та управління підприємствами: фактори розвитку. 2021. № 4. С. 112-120.

11. Кравець О.М., Федорова Н.О. Фінансові аспекти страхування ризиків в Україні. Фінансова система. 2018. № 6. С. 112-120.
12. Кравченко О.В., Шевчук М.П. Аналіз та управління ризиками в страхуванні. Економічний аналіз. 2022. № 1. С. 34-42.
13. Кузьменко О.М., Поліщук В.П. Фінансові аспекти страхування ризиків в Україні. Фінансова система. 2018. № 6. С. 112-120.
14. Литвиненко Л.В., Сидоренко І.В. Організація страхового ринку в Україні: аналіз та рекомендації. Економіка та суспільство. 2020. № 2. С. 112-120.
15. Лисенко В.О., Петренко Л.С. Інструменти страхування як чинник фінансової безпеки підприємства. Фінансовий менеджмент. 2018. № 2. С. 76-85.
16. Мельник Л.І., Шаповал В.В. Інституційні аспекти страхування в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. Фінансовий менеджмент. 2018. № 5. С. 76-85.
17. Мельник О.П., Савченко Л.О. Аналіз ринку страхування в Україні: основні тенденції та перспективи. Економіка та фінанси. 2020. № 4. С. 45-52.
18. Михайлова Т.М., Сидоренко О.М. Сучасні тенденції страхування ризиків в Україні: аналіз та перспективи. Економіка та управління підприємствами: фактори розвитку. 2020. № 3. С. 45-53.
19. Науменко І.М., Петренко Л.С. Інноваційні технології в страхуванні: виклики та перспективи. Інновації та інвестиції. 2022. № 1. С. 88-96.
20. Овчаренко В.М., Ігнатович О.В. Оцінка ризиків страхової діяльності в Україні: теоретичні аспекти та практичний досвід. Фінансова система. 2021. № 6. С. 112-120.
21. Петренко Т.В., Шаповал В.В. Інноваційні підходи до страхування в умовах глобалізації економіки. Фінанси, облік, аудит. 2021. № 1. С. 78-85.

22. Петренко Л.С., Шаповал В.В. Страхування та його роль в системі фінансової безпеки. *Фінансовий простір*. 2019. № 1. С. 64-73.
23. Погребняк О.М., Григор'єва Л.О. Аналіз та управління ризиками в страхуванні. *Економічний аналіз*. 2020. № 2. С. 34-42.
24. Поліщук В.П., Кузьменко О.М. Фінансові аспекти страхування ризиків в Україні. *Фінансова система*. 2018. № 6. С. 112-120.
25. Приймак О.П., Ігнатович Л.В. Інноваційні підходи до страхування в умовах глобалізації економіки. *Фінанси, облік, аудит*. 2022. № 3. С. 78-85.
26. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 20.11.2023)
27. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (дата звернення: 20.11.2023)
28. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/2664-14#doc_info (дата звернення: 20.11.2023)
29. Савченко Л.О., Мельник О.П. Сучасні аспекти страхування життя в Україні: тенденції та стратегії розвитку. *Страхова діяльність*. 2019. № 1. С. 92-104.
30. Сидоренко І.В., Литвиненко Л.В. Організація страхового ринку в Україні: аналіз та рекомендації. *Економіка та суспільство*. 2020. № 2. С. 112-120.
31. Страхова компанія НАСК «ОРАНТА»: офіційний вебсайт. URL: <https://oranta.ua/> (дата звернення: 20.11.2023)
32. Устінова О.О., Ігнатович О.В. Аналіз ринку страхування в Україні: основні тенденції та перспективи. *Економіка та фінанси*. 2020. № 4. С. 45-52.

ДОДАТКИ

Додаток А

Фінансова звітність НАСК «ОРАНТА»

		КОДИ	
		Дата (рік, місяць, число)	
Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА"		2023.04.15	
Територія <i>Україна, м. Київ</i>		за СДРПОУ	00034186
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	8036300000
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя		за КОПФГ	234
Середня кількість працівників 2 235		за КВЕД	65.12
Адреса, телефон: 02081 м.Київ, вул. Заолбуніська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 року

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6 004	6 621
первісна вартість	1001	51 309	57 857
накопичена амортизація	1002	45 305	51 236
Незавершені капітальні інвестиції	1005	8 383	780
Основні засоби	1010	194 698	207 886
первісна вартість	1011	2 029 658	2 298 456
знос	1012	1 834 960	2 090 570
Інвестиційна нерухомість	1015	27 620	26 758
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	27 620	26 758
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	11	11
інші фінансові інвестиції	1035	25 315	31
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	75	54
Відстрочені податкові активи	1045	7 934	4 938
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	79 654	90 411
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	381 796	418 119
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	731 491	755 610
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 796	3 717
Виробничі запаси	1101	3 796	3 717
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	22 766	21 284
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 733	6 884
з бюджетом	1135	59	83
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 257	7 202
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунок	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 000	2 697
Поточні фінансові інвестиції	1160	183 469	425 101
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 914	23 648
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	21 914	23 648
Витрати майбутніх періодів	1170	437	587
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	64 501	43 331
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	51 021	36 234
резервах незароблених премій	1183	13 480	7 097
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	795	204
Усього за розділом II	1195	314 727	534 738
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 046 218	1 290 348

Продовження дод. А

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	159 000	159 000
Капітал у дооцінках	1405	204 024	220 934
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	880	489
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(81 039)	(5 127)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	25 228	28 705
Неконтрольована частка	1490	4 484	82
Усього за розділом I	1495	312 622	404 128
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	675 380	820 892
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	346	346
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	230 651	294 240
резерв незароблених премій	1533	444 383	526 306
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	675 380	820 892
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5 265	4 337
розрахунки з бюджетом	1620	9 764	15 281
у тому числі з податку на прибуток	1621	9 258	13 366
розрахунки зі страхування	1625	64	1 346
розрахунки з оплати праці	1630	1 576	6 601
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	12 998	12 038
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасника	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	15 442	15 073
Поточні забезпечення	1660	11 543	6 254
Доходи майбутніх періодів	1665	29	23
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 535	4 375
Усього за розділом III	1695	58 216	65 328
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 046 218	1 290 348

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



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

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

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2022 року**

Форма N 2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 851	10 874
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>1 071 038</i>	<i>1 029 265</i>
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>1 183 525</i>	<i>1 182 724</i>
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	<i>24 181</i>	<i>58 861</i>
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>81 923</i>	<i>97 539</i>
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>(6 383)</i>	<i>2 941</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(170 755)	(172 312)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>359 789</i>	<i>421 269</i>
Валовий : прибуток	2090	553 345	446 558
збиток	2095	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>(78 376)</i>	<i>3 709</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>(63 589)</i>	<i>3 194</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>(14 787)</i>	<i>515</i>
Інші операційні доходи	2120	75 735	60 303
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою</i>	<i>2121</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Адміністративні витрати	2130	(132 122)	(141 685)
Витрати на збут	2150	(321 320)	(308 969)
Інші операційні витрати	2180	(55 141)	(69 016)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	42 121	-
збиток	2195	-	(9 100)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	65 804	37 254
Інші доходи	2240	18 911	31 774
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(4)
Інші витрати	2270	(8 110)	(17 814)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	118 726	42 110
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47 219)	(23 577)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	71 507	18 533
збиток	2355	-	-

Продовження дод. Б

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,54	0,14
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,54	0,14
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер



Мейзнер Я.Я.

Петровський М.С.

Додаток В

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

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

Форма N 3-к Код за ДКУД

1801009

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

Продовження дод. В

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

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Додаток Д

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

КОДИ

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

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ОРАНТА"
Територія *Україна, м. Київ*
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності *Інші види страхування, крім
страхування життя*

Середня кількість працівників **2 512**

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

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року**

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9,609	6,759
первісна вартість	1001	47,190	51,309
накопичена амортизація	1002	37,581	44,550
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2,362	8,383
Основні засоби	1010	180,780	194,698
первісна вартість	1011	1,540,497	2,029,658
знос	1012	1,359,717	1,834,960
Інвестиційна нерухомість	1015	27,458	27,620
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	27,458	27,620
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15	15
інші фінансові інвестиції	1035	14,779	25,315
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	87	75
Відстрочені податкові активи	1045	-	7,934
Гудвіл	1050	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	60,178	79,654
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	268,003	381,796
Інші необоротні активи	1090	1	1
Усього за розділом I	1095	563,272	732,250
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4,292	3,796
Виробничі запаси	1101	4,292	3,796
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-

Продовження дод. Д

Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20,899	22,767
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4,527	3,736
з бюджетом	1135	177	54
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2,541	5,257
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3,994	8,002
Поточні фінансові інвестиції	1160	227,091	183,469
Гроші та їх еквіваленти	1165	23,842	21,914
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	23,842	21,914
Витрати майбутніх періодів	1170	384	437
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	61,045	64,501
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	50,506	51,021
резервах незароблених премій	1183	10,539	13,480
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	190	795
Усього за розділом II	1195	348,982	314,728
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	912,254	1,046,978

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	159,000	159,000
Капітал у дооцінках	1405	199,765	204,024
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	391	880
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(109,525)	(80,198)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	22,629	25,228
Неконтрольована частка	1490	75	4,484
Усього за розділом I	1495	272,380	313,463
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	581,035	675,380
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	346	346
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	233,845	230,651
резерв незароблених премій	1533	346,844	444,383

Продовження дод. Д

інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	581,035	675,380
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3,917	5,187
розрахунки з бюджетом	1620	6,274	9,761
у тому числі з податку на прибуток	1621	5,499	9,258
розрахунки зі страхування	1625	1,024	64
розрахунки з оплати праці	1630	5,057	1,576
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	9,258	12,998
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасника	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	21,912	15,442
Поточні забезпечення	1660	9,856	11,543
Доходи майбутніх періодів	1665	22	29
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1,519	1,535
Усього за розділом III	1695	58,839	58,135
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	912,254	1,046,978

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.



Додаток Е

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

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2021 року**

Форма N 2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16,874	8,209
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>1,029,265</i>	<i>875,254</i>
<i>премій підписани, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>1,182,724</i>	<i>958,078</i>
<i>премій, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	<i>58,861</i>	<i>51,719</i>
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>97,539</i>	<i>28,658</i>
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>2,941</i>	<i>(2,447)</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(171,556)	(143,618)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>421,269</i>	<i>333,151</i>
Валовий : прибуток	2090	447,314	406,694
збиток	2095	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>3,709</i>	<i>(52,323)</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>3,194</i>	<i>(54,311)</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>515</i>	<i>1,988</i>
Інші операційні доходи	2120	60,305	93,478
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і</i>	<i>2122</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Адміністративні витрати	2130	(141,616)	(105,204)
Витрати на збут	2150	(308,969)	(257,083)
Інші операційні витрати	2180	(69,002)	(55,166)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	30,397
збиток	2195	(8,259)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	37,254	40,766
Інші доходи	2240	31,774	32,642
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	(1)
Інші витрати	2270	(17,814)	(7,091)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	42,955	96,713
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23,577)	(25,084)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	19,378	71,629
збиток	2355	-	-

Продовження дод. Е

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	20,215	25,778
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	6	6
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	20,221	25,784
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2,883	3,933
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	17,338	21,851
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	36,716	93,480
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	19,336	71,616
неконтрольованій частці	2475	42	13
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	36,674	93,467
неконтрольованій частці	2485	42	13

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23,756	19,474
Витрати на оплату праці	2505	203,965	156,391
Відрахування на соціальні заходи	2510	41,240	34,012
Амортизація	2515	15,063	12,878
Інші операційні витрати	2520	850,049	777,757
Разом	2550	1,134,073	1,000,512

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132,500,000	132,500,000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132,500,000	132,500,000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.15	0.54
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.15	0.54
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер

Мейзнер Я.Я.

Петровський М.С.



Додаток Ж

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

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

Форма N 3-к Код за ДКУД 1801009

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

Продовження дод. Ж

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

Голова Правління

Мейзнер Я.Я.

Головний бухгалтер

Петровський М.С.





Додаток Л



ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА СТРАХОВИКА

Загальна інформація про страховика:

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА»;

Скорочене найменування: ПАТ «НАСК «ОРАНТА» або НАСК «ОРАНТА»;

Ідентифікаційний код: 00034186

Місцезнаходження (в тому числі фактичне): Україна, 02081, місто Київ, Дарницький район, вул. Здобунівська, буд. 7-Д

Контактний телефон: 044 537 5800;

Адреса електронної пошти: oranta@oranta.ua;

Адреса веб-сайту ПАТ «НАСК «ОРАНТА»: <https://oranta.ua>

Адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг: 02081, м. Київ, вул. Здобунівська, 7-Д;

Дата державної реєстрації ПАТ «НАСК «ОРАНТА»: 16.09.1994;

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про юридичну особу: 26.07.2004, 1 070 120 0000 000314;

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» включена до Державного реєстру фінансових установ згідно з розпорядженням Держфінпослуг від 24.06.2004 р. № 1224. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи СТ № 331 від 21.08.2004 р.

Інформацію можна також отримати за посиланням: <https://kis.bank.gov.ua/>