# Тема 7 Фінансова звітність страховика

* 1. **Сутність та мета фінансової звітності**

Правові засади складання фінансової звітності визначаються Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні “ від 16 липня 1999 р. № 996- ХІУ.

Фінансова звітність - це бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період.

Метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства.

Користувачі фінансової звітності – це фізичні або юридичні особи, які потребують інформації про діяльність підприємства для прийняття рішень.

Порядок надання фінансової звітності користувачам визначається чинним законодавством.

Фінансова звітність забезпечує інформаційні потреби користувачів щодо:

* придбання, продажу та володіння цінними паперами;
* участі в капіталі підприємства;
* оцінки якості управління;
* оцінки здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов’язання;
* забезпеченості зобов’язань підприємства;
* визначення суми дивідендів, що підлягають розподілу;
* регулювання діяльності підприємства;
* інших рішень.

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

# Принципи підготовки фінансової звітності

Принципами підготовки фінансової звітності є такі:

* автономність підприємства, тобто кожне підприємство розглядається як юридична особа, що відокремлена від власників;
* безперервність діяльності, що передбачає оцінку активів і зобов’язань підприємства згідно припущення, що його діяльність триватиме далі;
  + періодичність, що допускає можливість розподілу діяльності підприємства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності;
  + історична ( фактична) собівартість, що визначає пріоритет оцінки активів на основі витрат на їх виробництво та придбання;
  + нарахування та відповідність доходів та витрат, тобто для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, які були здійснені для отримання цих доходів;
  + повне висвітлення, тобто фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, яка може вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
  + послідовність, яка передбачає постійне застосування підприємством обраної облікової політики;
  + обачність, згідно з якою методи оцінки, що застосовуються в бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов’язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства;
  + перевищення змісту над формою, за яким операції повинні обліковуватись відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
  + єдиний грошовий вимірник, який передбачає узагальнення всіх операцій підприємства у його фінансовій звітності в єдиній грошовій одиниці.

# Склад, елементи та зміст інформації у фінансовій звітності

Склад фінансової звітності визначається Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”.

Фінансова звітність складається з таких форм:

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

Примітки до фінансової звітності – це сукупність показників і пояснень, яка забезпечує деталізацію і обґрунтованість статей фінансових звітів, а також інша інформація, розкриття якої передбачено відповідними стандартами бухгалтерського обліку.

Фінансові звіти містять статті, склад і зміст яких визначаються відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність повинна мати такі якісні характеристики:

- містити лише доречну інформацію, яка впливає на прийняття рішень користувачами, дає змогу вчасно оцінити минулі, теперішні та майбутні події;

* + бути достовірною, тобто у ній не повинно бути помилок та перекручень, які здатні вплинути на рішення користувачів звітності;
  + бути дохідливою та розрахованою на однозначне тлумачення її користувачами за умови, що вони мають достатні знання та зацікавлені у сприйнятті цієї інформації;
  + надавати можливість користувачам порівнювати фінансові звіти підприємства за різні періоди та фінансові звіти різних підприємств.

Фінансова звітність повинна містити дані про:

* + підприємство;
  + дату звітності та звітний період;
  + валюту звітності та одиницю її виміру;
  + відповідну інформацію щодо звітного та попереднього періоду;
  + облікову політику підприємства та її зміни;
  + консолідацію фінансових звітів;
  + припинення (ліквідацію) окремих видів діяльності;
  + обмеження щодо володіння активами;
  + участь у спільних підприємствах;
  + виявлені помилки минулих років та пов’язані з ними коригування;
  + переоцінку статей фінансових звітів;
  + іншу інформацію, розкриття якої передбачено відповідними положеннями (стандартами)

Кожний фінансовий звіт повинен містити дату, станом на яку наведені його показники, або період, який він охоплює.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс підприємства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається наростаючим підсумком з початку звітного року.

# Зміст та порядок складання бухгалтерського балансу

Зміст, форма та загальні вимоги до розкриття статей балансу визначені стандартом бухгалтерського обліку 2 “Баланс”.

Метою складання балансу є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату.

У балансі відображаються активи, зобов’язання та власний капітал підприємства (дивись додаток 5).

Згортання статей активів та зобов’язань є недопустимим, крім випадків, передбачених відповідними положеннями (стандартами).

Підсумок активів балансу повинен дорівнювати сумі зобов’язань та власного капіталу.

Основними етапами підготовчих робіт, необхідних для складання балансу є такі:

* + складання оборотних відомостей аналітичного обліку до відповідних рахунків синтетичного обліку
  + складання журналів-ордерів 1, 2, 3, 4, 5 , 6, 7 та відомостей до них;
  + взаємоперевірка записів кореспондуючих рахунків у відомостях та журналах;
  + перенесення записів з журналів у Головну книгу;
  + складання оборотної відомості за синтетичними рахунками;
  + заповнення балансу на основі даних Головної книги, журналів-ордерів та відомостей аналітичного обліку.

Найбільш складними з цих етапів є заповнення журналів- ордерів та Головної книги.

Журнали-ордери заповнюються на основі нагромаджувальних та групувальних відомостей, які узагальнюють інформацію за кредитовим принципом. Усі журнали відображають кредитові обороти в кореспонденції з дебетом рахунків.

У Головній книзі відкривається лише одна сторінка на кожний синтетичний рахунок, де відображаються записи за місяць у відповідному рядку, а також відображається кредитовий оборот на основі відповідного журнала-ордера, а в дебет записуються дані з інших журналів

На основі Головної книги складається оборотна відомість за синтетичними рахунками. Така відомість складається щомісячно з метою виявлення помилок, допущених при заповненні журналів- ордерів. Суми дебетових та кредитових сальдо, а також оборотів за місяць повинні бути однаковими. Це свідчить про відсутність помилок у журналах-ордерах і можливість складання балансу.

Бухгалтерський баланс можна заповнювати тільки після складання оборотних відомостей шляхом переносу залишків за синтетичними рахунками на відповідні статті балансу, а також за даними аналітичних рахунків.

# Складання звіту про фінансові результати

Зміст і форма звіту про фінансові результати , а також загальні вимоги щодо розкриття його статей визначаються Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 3 “Звіт про фінансові результати”(дивись додаток 6).

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

У стандарті бухгалтерського обліку 3 розкривається зміст статей звіту про фінансові результати в розрізі таких видів діяльності, як: операційної, фінансової та інвестиційної.

Доходи і витрати, які відповідають критеріям, викладеним у стандарті 3, наводять у Звіті про фінансові результати з метою визначення чистого прибутку або збитку звітного періоду (крім випадків, коли відповідні положення (стандарти) передбачають винятки з цього правила).

У статті “Доход”(виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображається загальний доход (виручка) від реалізації продукції, товарів, робіт або послуг, тобто без вирахування наданих знижок, повернення проданих товарів та податків з продажу (податку на додану вартість, акцизного збору тощо).

Чистий доход (виручка) від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відповідних податків, зборів, знижок тощо).

У статті “Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг”) показується виробнича собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг). Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) визначається згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 9 “Запаси”.

Валовий прибуток (збиток) розраховується як різниця між чистим доходом від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) і собівартістю реалізованої продукції.

У статті “Інші операційні доходи” відображаються суми інших доходів від операційної діяльності підприємства, крім доходу від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг): доход від операційної оренди активів; доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій) тощо.

У статті “Адміністративні витрати” відображаються загальногосподарські витрати, пов’язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

У статті “Інші операційні витрати” відображаються собівартість реалізованих виробничих запасів; сумнівні (безнадійні) борги та втрати від знецінених запасів; втрати від операційних курсових різниць; визнані економічні санкції; відрахування для забезпечення наступних операційних витрат, а також усі інші витрати, що виникають в процесі операційної діяльності підприємства ( крім витрат, що включаються до собівартості продукції, товарів, робіт, послуг).

Прибуток (збиток) від операційної діяльності визначається як алгебраїчна сума валового прибутку (збитку), іншого операційного доходу, адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат.

У статті “Доход від участі в капіталі” відображається доход, отриманий від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, облік яких ведеться методом участі в капіталі.

У статті “Інші фінансові доходи” показуються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

У статті “Інші витрати” відображаються собівартість реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів, майнових комплексів; втрати від неопераційних курсових різниць; втрати від уцінки фінансових інвестицій та необоротних активів; інші витрати, які виникають у процесі звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов’язані з операційною діяльністю підприємства.

Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування визначається як алгебраїчна сума прибутку (збитку) від основної діяльності, фінансових та інших доходів (прибутків), фінансових та інших витрат (збитків).

У статті “Податки на прибуток” показується сума податків на прибуток від звичайної діяльності, визначена згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 17 “Податок на прибуток”.

Прибуток від звичайної діяльності визначається як різниця між прибутком від звичайної діяльності до оподаткування та сумою податків з прибутку. Збиток від звичайної діяльності дорівнює збитку від звичайної діяльності до оподаткування та сумі податків на прибуток.

Чистий прибуток (збиток) розраховується як алгебраїчна сума прибутку (збитку) від звичайної діяльності та надзвичайного прибутку, надзвичайного збитку та податків з надзвичайного прибутку.

У розділі ІІ Звіту про фінансові результати відображаються відповідні елементи операційних витрат (на виробництво і збут, управління та інші операційні витрати), які здійснює підприємство в процесі своєї діяльності протягом звітного періоду.

Розділ ІІІ Звіту про фінансові результати заповнюють акціонерні товариства, прості акції або потенційні прості акції яких відкрито продаються та купуються на фондових біржах, а також товариства, які перебувають в процесі випуску таких акцій.

У статті “Середньорічна кількість простих акцій” наводиться середньорічна кількість простих акцій, які перебували в обігу протягом звітного періоду.

У статті “Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію” наводиться показник, який розраховується шляхом ділення суми чистого прибутку або збитку, який належить власникам простих акцій, на середньорічну кількість простих акцій.

У статті “Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію” відображається показник, який розраховується діленням скоригованої суми чистого прибутку, який належить власникам простих акцій, на скориговану середньорічну кількість простих акцій.

Розрахунок середньорічної кількості акцій, чистого прибутку, який належить власникам простих акцій, та їх коригування здійснюється згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 24 “Прибуток на акцію”.

У статті “Дивіденди на одну просту акцію” відображається показник, який розраховується шляхом ділення суми оголошених дивідендів на кількість простих акцій, за якими сплачуються дивіденди

# Складання звіту про рух грошових коштів

Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 4 “Звіт про рух грошових коштів” визначається зміст і форма звіту про рух грошових коштів та загальні вимоги до розкриття його статей (дивись додаток 7).

У звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності визначається шляхом коригування прибутку (збитку) від звичайної діяльності до оподаткування на суми:

* + змін запасів, дебіторської та кредиторської заборгованості, пов’язаної з операційною діяльністю, протягом звітного періоду;
  + наведені в негрошових статтях;
  + наведені в статтях, які пов’язані з рухом грошових коштів у результаті інвестиційної та фінансової діяльності.

У статті “Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування” відображається прибуток або збиток від звичайної діяльності до оподаткування за звітний період, наведений у звіті про фінансові результати.

У статті “Амортизація необоротних активів” відображаються амортизаційні відрахування з матеріальних і нематеріальних необоротних активів, нараховані потягом звітного періоду.

У статті “Збільшення (зменшення) забезпечень” відображається зміна (у графі “Надходження” – збільшення, у графі “Видаток” – зменшення) у складі забезпечень наступних витрат і платежів, які не пов’язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

У статті “Збиток (прибуток) від неопераційної діяльності” у графі “Надходження” відображається збиток, у графі “Видаток” – прибуток від володіння (дивіденди, відсотки тощо) та реалізації фінансових інвестицій, а також від продажу основних засобів, нематеріальних активів, інших довгострокових активів, інші прибутки і збитки від інвестиційної та фінансової діяльності.

У статті “Прибуток (збиток) від операційної діяльності до зміни в чистих оборотних активах” відображається різниця між сумами грошових надходжень та сумами грошових видатків, відображених відповідно до п. 13-18 цього Положення (стандарту).

У статті “Зменшення (збільшення) оборотних активів” у графі “Надходження» відображається зменшення, у графі “Видаток” – збільшення статей оборотних активів (крім статей “Грошові кошти та їх еквіваленти”, “Поточні фінансові інвестиції” та інших статей не операційних оборотних активів), що відбулись протягом звітного періоду.

У статті “Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів” у графі “Надходження” відображається зменшення, у графі “Видаток” – збільшення у складі витрат майбутніх періодів, що відбулись протягом звітного періоду.

У статті “Збільшення (зменшення) поточних зобов’язань” у графі “Надходження” відображається зменшення, у графі “Видаток” – збільшення у статтях розділу балансу “Поточні зобов’язання” (крім статей “Короткострокові кредити банків”, “Поточна заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями”, “Поточні зобов’язання за розрахунками з учасниками”, сум зобов’язань за відсотками та інших зобов’язань, не пов’язаних з операційною діяльністю).

У статті “Грошові кошти від операційної діяльності” відображається різниця між сумами надходжень та видатків, відображених відповідно до п. 19-23 цього Положення (стандарту).

У статті “Сплачені податки на прибуток” показується використання грошових коштів для сплати податків на прибуток за

умови, що вони конкретно не ототожнюються з фінансовою або інвестиційною діяльністю.

У статті “Чистий рух коштів до надзвичайних подій” показується надходження або видаток коштів, відображених у статті “Грошові кошти від операційної діяльності”, з урахуванням видатку коштів, відображених відповідно до п. 25-26 цього Положення (стандарту).

У статті “Чистий рух коштів від операційної діяльності” відображається результат руху коштів від операційної діяльності з урахуванням коштів від надзвичайних подій.

Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності визначається на основі аналізу змін у статтях розділу балансу “Необоротні активи”та статті “Поточні фінансові інвестиції”.

У статті “Реалізація фінансових інвестицій” відображають суми грошових надходжень від продажу акцій або боргових зобов’язань інших підприємств, а також часток у капіталі інших підприємств (інші, ніж надходження за такими інструментами, що визнаються як еквіваленти грошових коштів, або за такими, що утримуються для дилерських або торговельних цілей).

У статті “Отримані дивіденди” відображаються суми грошових надходжень у вигляді дивідендів як результат придбання акцій або боргових зобов’язань інших підприємств, а також часток участі у спільних підприємствах (крім виплат за такими інструментами, які визнаються еквівалентами грошових коштів, або за такими, що утримуються для дилерських або торговельних цілей).

У статті “Придбання фінансових інвестицій” відображаються виплати грошових коштів для придбання акцій або боргових зобов’язань інших підприємств, а також часток від участі у спільних підприємствах (інші, ніж виплати за такими інструментами, що визнаються як еквіваленти грошових коштів, або за такими , що утримуються для дилерських або торговельних цілей).

У статті “Придбання необоротних активів” показуються виплати грошових коштів для придбання основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (крім фінансових інвестицій).

У статті “Інші платежі” показуються аванси (крім пов’язаних з операційною діяльністю) і позики грошовими коштами, надані іншим сторонам (крім авансів і позик фінансових установ); виплати грошових коштів за ф’ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонами тощо (за виключенням випадків, коли такі контракти укладаються для операційної діяльності підприємства або виплати класифікуються як фінансова діяльність); інші платежі, що не передбачені у вищезазначених статтях.

У статті “Чистий рух коштів до надзвичайних подій” показується різниця між сумами грошових надходжень та видатків, відображених відповідно до п.п. 31- 40 цього Положення (стандарту).

У статті “Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності” відображається результат руху коштів від інвестиційної діяльності з урахуванням руху коштів від надзвичайних подій.

Рух грошових коштів в результаті фінансової діяльності визначається на основі змін у статтях балансу за розділом “Власний капітал” та статтях, пов’язаних з фінансовою діяльністю, у розділах балансу: “Забезпечення наступних витрат і платежів”, “Довгострокові зобов’язання” і “Поточні зобов’язання” (“Короткострокові кредити банків” і “Поточна заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями”, “Поточні зобов’язання за розрахунками з учасниками” тощо).

У статті “Надходження власного капіталу” відображаються надходження грошових коштів від розміщення акцій та інших операцій, що призводять до збільшення власного капіталу.

У статті “Отримані позики” відображаються надходження грошових коштів у результаті утворення боргових зобов’язань (позик, векселів, облігацій, а також інших видів короткострокових і довгострокових зобов’язань, не пов’язаних з операційною діяльністю).

У статті “Погашення позик” відображаються виплати грошових коштів для погашення отриманих позик.

У статті “Сплачені дивіденди” показуються суми дивідендів, сплачені грошовими коштами.

У статті “Чистий рух коштів до надзвичайних подій” показується різниця між сумою грошових надходжень та видатків, відображених відповідно до п.п. 45-50 цього Положення (стандарту).

У статті “Чистий рух коштів від фінансової діяльності” відображається результат руху коштів від фінансової діяльності з урахуванням руху коштів від надзвичайних подій. У статті “Чистий рух коштів за звітний період” показується різниця між сумою грошових надходжень та видатків, відображених у статтях “Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності”, “Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності” та “Чистий рух коштів від фінансової діяльності”.

У статті “Залишок коштів на початок року” показується залишок грошових коштів на початок року, наведений у балансі.

У статті “Залишок коштів на кінець року” наводиться різниця між сумою грошових надходжень та видатків, відображених у статтях “Залишок коштів на початок року”, “Чистий рух коштів за звітний період” та “Вплив зміни валютних курсів на залишок

коштів”. Розрахований таким чином показник повинен дорівнювати наведеному в балансі залишку грошових коштів та грошових еквівалентів на кінець звітного періоду.

# Складання звіту про власний капітал

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 5 “Звіт про власний капітал” визначає зміст і форму звіту про власний капітал і загальні вимоги до розкриття його статей (дивись додаток 8).

Метою складання звіту про власний капітал є розкриття інформації про зміни в складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду.

У статтях звіту “Залишок на початок року” та “Залишок на кінець року” показують суми власного капіталу, наведені в балансі підприємства, відповідно, на початок і кінець звітного періоду.

У статті “Скоригований залишок” показується залишок власного капіталу на початок звітного року після внесення відповідних коригувань.

У статті “Чистий прибуток (збиток) за звітний період” показується сума чистого прибутку (збитку) зі звіту про фінансові результати.

У статтях розділу “Розподіл прибутку” наводяться дані, які відображають розподіл прибутку між учасниками (власниками) підприємства або спрямування прибутку до статутного капіталу, резервного капіталу тощо.

У статтях розділу “Внески учасників” наводяться дані про збільшення статутного капіталу підприємства та зміни неоплаченого капіталу в результаті збільшення або зменшення дебіторської заборгованості учасників за внесками до статутного капіталу підприємства.

У статтях розділу “Вилучення капіталу” наводяться дані про зменшення власного капіталу підприємства внаслідок виходу учасника, викупу чи анулювання викуплених акцій акціонерним товариством, зменшення номінальної вартості акцій або з інших причин.

У статтях розділу “Інші зміни в капіталі” наводяться дані про всі інші зміни у власному капіталі підприємства, що не були включені до вищезазначених статей, зокрема, списання невідшкодованих збитків, безкоштовно отримані активи та інші зміни.

У статті “Разом змін у капіталі” наводиться підсумок змін у складі власного капіталу за звітний період, що визначається як сума скоригованого залишку власного капіталу на початок року та всіх змін протягом звітного року внаслідок переоцінки активів, використання чистого прибутку, вилучення капіталу та інших змін.

# Форми спеціалізованої звітності страховика

До складу форм спеціалізованої звітності страховика відносяться такі:

* + звіт про доходи та витрати страховика;
  + пояснювальна записка до звітних даних страховика.

І. Звіт про доходи та витрати страховика складається на підставі даних бухгалтерського обліку. Дані, наведені у цьому звіті, підтверджуються підписами керівника страхової компанії та головного бухгалтера, які засвідчуються печаткою (див. додаток 9). У розділі 1 звіту відображаються показники звітного періоду,

що забезпечують визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя. Зокрема, наводиться інформація про:

* + обсяг страхових платежів, який визначається як різниця між сумою надходжень страхових платежів та сумою часток страхових платежів, що повертаються страхувальникам (перестрахувальникам) у разі дострокового припинення дії договорів страхування (перестрахування);
  + обсяг часток страхових платежів, належних перестраховикам, що визначається як різниця між сумою часток страхових платежів, які сплачуються перестраховикам, та сумою часток страхових платежів, що повертаються перестраховиками у разі дострокового припинення дії договорів перестрахування;
  + обсяг часток страхових платежів, належних перестраховикам-нерезидентам, що визначається як різниця між сумою часток страхових платежів, які сплачуються перестраховикам-нерезидентам, та сумою часток страхових платежів, що повертаються страховиками-нерезидентами у разі дострокового припинення дії договорів перестрахування;
  + обсяг резервів незароблених премій та залишків страхових платежів ( невикористана на страхові виплати та страхові відшкодування частина страхових платежів) з обов’язкового страхування на початок звітного періоду;
  + обсяг резервів незароблених премій та залишків страхових платежів з обов’язкового страхування на кінець звітного періоду;
  + обсяг частки перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду;
  + обсяг частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
  + дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), величина якого визначається як різниця між сумою величин страхових платежів, резервів незароблених премій і залишків страхових платежів з обов’язкового страхування на початок звітного періоду, частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду та сумою величин часток страхових платежів з обов’язкового страхування на кінець звітного періоду, частки перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду

У розділі ІІ звіту відображаються показники звітного періоду, що забезпечують визначення доходу від реалізації послуг із страхування життя Зокрема, наводиться інформація про:

* + обсяг надходжень страхових платежів;
  + обсяг часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам;
  + дохід від реалізації послуг із страхування життя, величина якого визначається як різниця між величиною надходжень страхових платежів та величиною часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам

У розділі ІІІ відображаються показники звітного періоду щодо доходу від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт). Зокрема тут наводиться інформація про:

* + загальну величину доходу від надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод;
  + обсяг агентських винагород за надані послуги для страховиків, які здійснюють страхування життя;
  + загальну величину доходу від надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов’язані із видами діяльності, визначеними статтею 2 Закону України “Про страхування”.

У розділі ІY відображаються показники звітного періоду щодо інших операційних доходів та інших доходів. Зокрема, наводиться інформація про:

* + загальний обсяг сум, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій;
  + загальний обсяг сум, що повертаються із резервів із страхування життя;
  + загальний обсяг часток страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків;
  + загальний обсяг часток викупних сум, що отримуються від перестраховиків;
  + загальний обсяг сум, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів;
  + загальний обсяг комісійних винагород за перестрахування;
  + обсяг інших операційних доходів (крім фінансових доходів, у тому числі доходів від участі в капіталі), які не набули відображення у попередній інформації;
  + загальний обсяг фінансових доходів;
  + обсяг доходів від участі в капіталі;
  + обсяг інших доходів, які не набули відображення у попередній інформації.

У розділі У відображаються показники звітного періоду щодо страхових виплат і страхових відшкодувань та викупних сум. Зокрема наводиться інформація про:

* + загальний обсяг страхових виплат і страхових відшкодувань (з урахуванням сум страхових виплат з обов’язкового страхування);
  + обсяг страхових виплат та страхових відшкодувань, що здійснюються за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати закінчився;
  + загальний обсяг виплат викупних сум.

У розділі УІ відображаються показники звітного періоду щодо операційних витрат та інших витрат. Зокрема наводиться інформація про:

* + загальний обсяг відрахувань у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій;
  + загальний обсяг відрахувань у резерви із страхування життя;
  + загальний обсяг відрахувань у централізовані страхові резервні фонди;
  + загальний обсяг витрат, пов’язаних з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати);
  + загальний обсяг витрат на виплату агентських винагород;
  + загальний обсяг витрат, пов’язаних з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування;
  + загальний обсяг витрат, пов’язаних з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), що сталися як у звітному, так і в попередніх звітних періодах;
  + обсяг витрат на оплату послуг аварійних комісарів;
  + обсяг витрат на оплату послуг установ асістансу;
  + загальний обсяг інших витрат, що належать до виробничої собівартості реалізованих послуг;
  + загальний обсяг фінансових витрат.

У розділі УІІ відображаються показники звітного періоду щодо фінансових результатів звичайної діяльності та надзвичайних подій до оподаткування. Зокрема, наводиться інформація про результат:

* + основної діяльності;
  + фінансової діяльності;
  + участі в капіталі;
  + іншої звичайної діяльності;
  + надзвичайних подій.

У розділі УІІІ відображаються показники звітного періоду щодо податків на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій. Зокрема, наводиться інформація про:

* + загальний обсяг податку на прибуток від звичайної діяльності;
  + обсяг податку на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя;
  + обсяг податку на валові доходи від діяльності із страхування життя;
  + загальний обсяг податку на прибуток від надзвичайних подій.

У розділі ІХ відображається відповідний показник чистого прибутку або збитку за звітний період.

ІІ. Пояснювальна записка до звітних даних страховика є обов’язковим документом, який відповідно до статті 34 Закону України “Про страхування” подається страховиками до Уповноваженого органу у справах нагляду за страховою діяльністю разом із фінансовою звітністю та іншими формами звітних даних.

Пояснювальна записка до звітних даних страховика складається із 6 розділів ( див. додаток 10 ):

* + Розділ І “Коротка характеристика страховика та його діяльності;
  + Розділ ІІ “Показники діяльності із страхування життя”;
  + Розділ ІІІ “Показники діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя”;
  + Розділ ІУ “Показники діяльності з видів обов’язкового страхування”;
  + Розділ У “Пояснення щодо операцій перестрахування”;
  + Розділ УІ “Умови забезпечення платоспроможності страховика”.

Відповідні показники “Пояснювальної записки до звітних даних страховика” наводяться наростаючим підсумком з початку календарного року і підтверджуються підписами керівника страхової компанії та головного бухгалтера, які засвідчуються печаткою.