

ДАНІ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ПРИ РОЗРАХУНКУ ПОКАЗНИКІВ, ЇХ ЗМІСТ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ

N	Дані, які використовуються при розрахунку показників	Зміст	Показник	Метод розрахунку	Формула	Шкала Не життя	Шкала Життя	Коефіцієнт Не життя	Коефіцієнт Життя
1	Капітал, Чистий капітал	Активи по балансу за вирахуванням нематеріальних активів та зобов'язань по балансу	Показник дебіторської заборгованості (ПДЗ)	ПДЗ = 100 % * (Дебіторська заборгованість) / (Капітал)	$100 * (\Phi 1\ 050 + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 060) / (\Phi 1\ 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	1. $0 \leq 50$ 2. $50 \leq \text{ПДЗ} < 75$ 3. $75 \leq 100$ 4. $100 \leq$	1. $0 \leq 75$ 2. $50 \leq 100$ 3. $75 \leq 100$ 4. $100 \leq$	0,04	0,05
2	Високоліквідні активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	Показник ліквідності активів (ПЛА)	ПЛА = 100 % * (Високоліквідні активи) / (Зобов'язання)	$100 * (\Phi 1\ 230 + 240) / (\Phi 1\ 430 + 480 + 620 + 630)$	1. $95 \leq 100$ 2. $80 \leq 95$ 3. $65 \leq 80$ 4. ПЛА < 65	1. $60 \leq 100$ 2. $50 \leq 60$ 3. $40 \leq \text{ПЛА} < 50$ 4. ПЛА < 40	0,10	0,125
3	Зобов'язання, загальна сума зобов'язань	Зобов'язання по балансу	Показник ризику страхування (ПРС)	ПРС = 100 % * ((Сума чистих премій за всіма полісами) / N * 4) / (Капітал)	Життя: $400 / N * (P1\ 080 - 090) / (\Phi 1\ 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$ Не життя: $400 / N * (P1\ 010 - 020) / (\Phi 1\ 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	1. ПРС ≤ 100 2. $100 < \text{ПРС} \leq 200$ 3. $200 < \text{ПРС} \leq 300$ 4. $300 < \text{ПРС}$	1. ПРС ≤ 300 2. $300 < \text{ПРС} \leq 400$ 3. $400 < \text{ПРС} \leq 500$ 4. $500 < \text{ПРС}$	0,06	0,075
4	Дебіторська заборгованість	Всі види дебіторської заборгованості відповідно до балансу	Зворотний показник платоспроможності (ЗПП)	ЗПП = 100 * (Загальна сума зобов'язань) / (Капітал)	$100 * (\Phi 1\ 430 + 480 + 620 + 630) / (\Phi 1\ 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	1. $0 < \text{ЗПП} \leq 20$ 2. $20 < \text{ЗПП} \leq 50$ 3. $50 < \text{ЗПП} \leq 75$ 4. $75 < \text{ЗПП}, \text{ЗПП} \leq 0$	1. $0 < \text{ЗПП} \leq 20$ 2. $20 < \text{ЗПП} \leq 50$ 3. $50 < \text{ЗПП} \leq 90$ 4. $90 < \text{ЗПП}, \text{ЗПП} \leq 0$	0,18	0,225

Додаток до «ПУБЛІЧНИХ ВИМОГ (КРИТЕРІЇВ) ДО СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ»

5	Сума чистих премій	Валовий обсяг зібраних премій за вирахуванням частки, належної перестраховикам	Показник доходності (ПД)	$ПД = 100 * ((\text{Чистий прибуток}) / N * 4) / (\text{Капітал})$	$400 / N * (\Phi 2: 220 \text{ (або } 225)) / (\Phi 1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	1. $50 < ПД$ 2. $25 < ПД \leq 50$ 3. $0 \leq$ 4. $ПД < 0$	1. $50 < ПД$ 2. $25 < ПД \leq 50$ 3. $0 \leq 25$ 4. $ПД < 0$	0,06	0,075
N	Дані, які використовуються при розрахунку показників	Зміст	Показник	Метод розрахунку	Формула	Шкала Не життя	Шкала Життя	Коефіцієнт Не життя	Коефіцієнт Життя
6	Зароблені страхові платежі	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	Показник обсягів страхування (андерайтингу) (ПА)	$ПА = 100 * (\text{Виплати і витрати}) / (\text{Сума чистих зароблених премій})$	Не життя: $100 * (P1 240 + 320 + 330 + P3(K)070 - P3(P)070 + P4(K)070 - P4(P)070) / P1 070$	1. $ПА \leq 50$ 2. $50 < ПА \leq 100$ 3. $100 < ПА \leq 110$ 4. $110 < ПА$	-	0,06	-
7	Чистий прибуток (або збиток)	Чистий прибуток (збиток) відповідно до звіту	Показник змін у капіталі (ПЗК)	$ПЗК = 100 * (\text{Капітал (t)}) / (\text{Капітал (t-1)}) - 1$	$100 * (\Phi 1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)(K) / (\Phi 1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)(P) - 1$	1. $10 < ПЗК$ 2. $5 < ПЗК \leq 10$ 3. $0 < ПЗК \leq 5$ 4. $ПЗК \leq 0$	1. $10 < ПЗК$ 2. $5 < ПЗК \leq 10$ 3. $0 < ПЗК \leq 5$ 4. $ПЗК \leq 0$	0,06	0,075
8	Виплати і витрати	Страхові виплати та відшкодування, а також витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків, збільшені на суму резервів збитків на кінець звітного періоду та зменшені на суму резервів збитків на початок звітного періоду	Показник змін у сумі чистих премій за всіма полісами (ПЗЧП)	$ПЗЧП = 100 * ((\text{Сума чистих премій (t)}) / ((\text{Сума чистих премій (t-1)}) - 1$	Життя: $100 * P1(K) (080 - 090) / P1(P) (080 - 090) - 1$ Не життя: $100 * P1(K) (010 - 020) / P1(P) (010 - 020) - 1$	1. $40 \leq$ 2. $33 \leq 40$ 3. $10 \leq 33$ 4. $ПЗЧП < 10$	1. $40 \leq$ 2. $33 \leq 40$ 3. $10 \leq 33$ 4. $ПЗЧП < 10$	0,06	0,075

9	Прибуток від фінансової діяльності	Дохід від участі в капіталі та інші фінансові доходи за вирахуванням витрат від участі в капіталі та інші фінансові витрати	Показник незалежності від перестраховання (ПНП)	$PNP = 100 * (\text{Сума чистих премій по всіх полісах}) / (\text{Валова сума премій по всіх полісах})$	Життя: $100 * P1 (080 - 090) / P1 080$ Не життя: $100 * P1 (010 - 020) / P1 010$	1. $50 \leq 85$ 2. $40 \leq 50$ 3. $30 \leq 40$ 4. $P3P < 30, 85 \leq P3P$	1. $80 \leq 65$ 2. $65 \leq 80$ 3. $50 \leq 65$ 4. $P3P < 50$	0,18	0,225
N	Дані, які використовуються при розрахунку показників	Зміст	Показник	Метод розрахунку	Формула	Шкала Не життя	Шкала Життя	Коефіцієнт Не життя	Коефіцієнт Життя
10	Середній обсяг фінансових інвестицій протягом року	Сума довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, та інших фінансових інвестицій та поточних фінансових інвестицій на початок і кінець звітного періоду, поділена на два	Показник відношення чистих страхових резервів та капіталу (ПВРК)	$PВРК = 100 \% * (\text{Чисті страхові резерви}) / (\text{Капітал})$	Не життя: $100 * (\Phi1 415 - 416) / (\Phi1 280 - 010 - 430 - 480 - 620 - 630)$	1. $0 < ПВРК \leq 50$ 2. $50 < ПВРК \leq 75$ 3. $75 < ПВРК \leq 100$ 4. $100 < ПВРК, ПВРК \leq 0$	-	0,16	-
11	Чисті страхові резерви	Страхові резерви за балансом за вирахуванням частки перестраховиків у страхових резервах	Показник доходності інвестицій (ПДІ)	$ПДІ = 100 \% * (\text{Прибуток від фінансової діяльності}) / N * 4 / (\text{Середній обсяг фінансових інвестицій протягом року})$	$800 / N * \Phi2 (110 + 120 + 130 - 140 - 150 - 160) / \Phi1(040(П) + 045(П) + 220(П) + 040(К) + 045(К) + 220(К))$	1. $10 \leq 10$ 2. $5 \leq 10$ 3. $0 \leq 10$ 4. $ПДІ < 0$	1. $30 \leq 30$ 2. $10 \leq 30$ 3. $5 \leq 30$ 4. $ПДІ < 5$	0,04	0,075

*Формули записані відповідно до форм звітних даних, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 N 39 "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків". В квадратних дужках наводяться формули для страховиків зі страхування життя, якщо вони відрізняються від формул для страховиків з загальних видів страхування.

При записі формул в цій таблиці використовують такі умовні позначення: $\Phi1$ - баланс, $P1$ - розділ 1 звіту, $P3$ - розділ 3 звіту, $P4$ - розділ 4 звіту, $(П)$ - на початок звітного періоду, $(К)$ - на кінець звітного періоду, якщо не зазначено - на кінець звітного періоду

**Формула визначена тільки для страховиків з загальних видів страхування

N – кількість кварталів в звітному періоді