

**Приватне акціонерне товариство
“Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність
31 грудня 2022 р.**

ПРАТ «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ»

ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ.....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	13
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ.....	15
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ.....	17
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	19
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ	21
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ	23

ПРАТ «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Наступна заява зроблена керівництвом ПрАТ «Європейське туристичне страхування» (надалі «Компанія») у зв'язку з висловленням ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна» незалежної думки, щодо відповідності фінансової звітності Компанії вимогам Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі «МСФЗ») та вимогам чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності. Думка аудиторів наведена в звіті незалежного аудитора, що подається на сторінках 4-12.

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності та її відповідність МСФЗ та іншим нормативним вимогам до ведення бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Відповідальність керівництва полягає у забезпеченні організації та функціонування внутрішнього контролю для отримання обґрунтованої впевненості щодо надійності фінансової звітності, ефективності роботи та відповідності законодавству.

Відповідальність керівництва також полягає у створенні середовища контролю, впровадженні політики та процедур, що мають за мету досягнення, наскільки це можливо, належного та ефективного ведення бізнесу Компанією. Ця відповідальність включає розробку та впровадження контролю, що стосується мети Компанії щодо підготовки фінансової звітності, яка справедливо відображає фінансовий стан Компанії та управління ризиками, що можуть викликати суттєві викривлення в фінансових звітах.

При складанні фінансової звітності дотримувались наступні вимоги:

- Обрана облікова політика була розроблена на основі МСФЗ та інших нормативних вимог до ведення бухгалтерського обліку і звітності в Україні;
- Застосування обраної облікової політики є послідовним;
- Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності;
- Припущення та оцінки, які використовувались під час складання фінансової звітності, були зроблені на основі найкращих існуючих практик та виходячи з наших знань та досвіду;
- Фінансова звітність та інформація, наведена у примітках до фінансової звітності, є повною та достовірною.

Керівництво Компанії також вживає належних заходів щодо забезпечення збереження активів Компанії, підтримки основних засобів Компанії у належному робочому стані, а також щодо запобігання шахрайства.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

31 березня 2023 року

Голова правління _____

Бойчи М. М.

Головний бухгалтер _____

Булгакова І.М.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства “Європейське туристичне страхування” (надалі «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та інших вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми не проводили аудит порівняльної інформації за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, а отже наша думка не розповсюджується на порівняльні дані за цей період.

Компанія не виділила окремо надходження та витрачання грошових коштів по авансах у звіті про рух грошових коштів у зв'язку з технічними обмеженнями бухгалтерської програми. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щоб визначити суму коригувань в разі потреби.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та ми виконали інші етичні обов'язки відповідно з вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф – безперервність діяльності

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 1(б) «Умови здійснення діяльності» до фінансової звітності. Діяльність і операції Компанії, так само як і діяльність інших організацій в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом війни із Росією, що розпочалась 24 лютого 2022 року. Компанія розкрила свої міркування стосовно доцільності застосування принципу подальшого безперервного функціонування у Примітці 2 цієї фінансової звітності. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)**Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL**

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Компанії згідно МСФЗ має подаватися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 до фінансової звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 1, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління, підготовленого відповідно до статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Інша інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><i>Ризик шахрайства щодо доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</i></p> <p>Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) є одним з ключових елементів фінансової звітності Компанії та може використовуватися для оцінки ефективності управлінського персоналу.</p> <p>Існує ризик того, що дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) може бути завищений у зв'язку із шахрайством в</p>	<p>Ми оцінили облікову політику Компанії стосовно визнання доходу та її відповідності умовам настання страхового покриття за договорами страхування.</p> <p>Ми зробили вибірку та отримали підтвердження від контрагентів Компанії щодо оборотів та балансів дебіторської заборгованості на звітну дату.</p>

<p>результаті тиску управлінського персоналу щодо досягнення певних цільових показників. В такому випадку дохід може визнаватися не у належному періоді або можуть мати місце фіктивні операції.</p> <p>Інформацію про облікову політику щодо визнання доходів розкрито у примітці 3 до фінансової звітності.</p>	<p>Ми протестували вибірку операцій по визнанню доходу і перевірили, що вони були визнані у належному періоді.</p> <p>Ми проаналізували структуру валових страхових премій в розрізі видів страхування та порівняли з минулими періодами.</p> <p>Наші процедури не призвели до суттєвих зауважень щодо достовірності та коректності визнання доходу від надання страхових послуг.</p>
<p><i>Використання оцінок та припущень у розрахунку резерву збитків, що виникли, але не заявлені</i></p> <p>Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків. Компанія залучає актуарія, який проводить розрахунки на основі його професійних суджень та з використанням статистичних методів.</p> <p>Інформацію про облікову політику щодо оцінки резерву понесених але не заявлених збитків розкрито у примітці 3 до фінансової звітності.</p>	<p>Ми вивчили підхід, який використовує актуарій Компанії, для оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені та проаналізували послідовність використання методології та основних припущень.</p> <p>Ми зробили тест достатності резервів збитків по видах страхування та проаналізували окремі відхилення.</p> <p>Ми перевірили розрахунки, зроблені актуарієм з використанням різних статистичних методів, та проаналізували основні припущення, на яких робилась оцінка.</p> <p>В результаті проведених процедур ми не виявили суттєвих зауважень стосовно розрахунку резерву понесених але не заявлених збитків.</p>

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)

персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)*Призначення і тривалість аудиторського завдання*

Нас було призначено аудитором для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, черговими загальними зборами акціонерів (протокол № 2201 від 15 грудня 2022 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії без перерв складає 1 рік.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності в наслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність аудиторської фірми від Компанії при проведенні аудиту

ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна» не надавала послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII.

ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна» є незалежним по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконало інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваному нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна» надавало Компанії послуги з аудиту фінансової інформації спеціального призначення, підготовленої у відповідності до облікової політики Євроінс Іншурінс Груп АД, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, у зв'язку з підготовкою консолідованої фінансової звітності Євроінс Іншурінс Груп АД.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема в наслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

- Направили запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомились з протоколами засідань та здійснили запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Провели аналітичні процедури, зокрема для оцінки ризиків викривлення як фінансової, так і нефінансової інформації.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь:

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків та використання експертних оцінок.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками Компанії та зовнішніми експертами;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Компанії, було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 30 березня 2023 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Додаткова інформація передбачена вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)

1. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку Компанія в повному обсязі розкрила інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності до вимог встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163.

2. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

Компанія входить до небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп, до якої входить також Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна».

Основною діяльністю компаній, які входять до складу небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп є страхування (крім страхування життя) і перестрахування.

Компанія є підприємством що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

3. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

Власником істотної участі Компанії є Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD), Болгарія - компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 року зареєстрована державним реєстраційним органом Болгарії в Торговому реєстрі під номером UIC 175394058, юридична адреса бул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія.

Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD) є дочірньою компанією Єврохолд Болгарія АТ (Eurohold Bulgaria AD) - провідної болгарської компанії, що котирується на Болгарській фондовій біржі в Софії та Варшавській фондовій біржі. Зареєстрований відсоток володіння материнської компанії станом на 31.12.2022р. в статутному капіталі Компанії становить 99,99%.

Контролерами вказаних компаній (кінцевими бенефіціарними власниками) є Христов Асен Мілков (громадянин Болгарії) та Христов Веліслав Мілков (громадянин Болгарії). Компанія не має дочірніх підприємств.

4. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні нормативи для страхової діяльності. Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Компанією не розраховуються.

5. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

Статутний капітал, що відображений Компанією у примітці 13 фінансовій звітності, відповідає інформації зазначеній у п.5.1 статті 5 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протоколом №1902 від 24 квітня 2019 року).

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)**6. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій**

На нашу думку розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій здійснено повно та достовірно.

7. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

На нашу думку, на дату звіту аудитора у Компанії відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.

8. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Компанією в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Компанії. За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Компанії за 2022 рік, не містить фактів суттєвого викривлення. Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Компанії за 2022 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

9. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

На дату цього звіту аудитора внутрішнім аудитором Компанії підготовлено та надано Наглядовій раді Звіт внутрішнього аудитора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Компанії за результатами фінансового 2022 року.

Компанія дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг стосовно особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту Компанії функціонує відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СТС», затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства 12.04.2013 року, та Посадової інструкції внутрішнього аудитора, затвердженої затвердженого рішенням Наглядової ради 12.04.2013 року.

Система внутрішнього контролю Компанії є адекватною та спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Також Компанія має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

Інша інформація відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (ПРОДОВЖЕННЯ)

ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління Національного Банку України 30.03.2021 № 27 та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 зі змінами, наводимо наступну інформацію. Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, що затверджено Постановою правління НБУ від 14.04.2021 № 30.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Компанія в цілому дотримувалася основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Компанія у ході здійснення господарської діяльності дотримувалася вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудитором не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ)

Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Мазар Україна».

Код ЄДРПОУ: 38516608

Місцезнаходження юридичної особи: вул. Кирилівська 15а, м. Київ, 04080.

Фактичне місцезнаходження: вул. Кирилівська 15а, м. Київ, 04080.

Номер реєстрації ТОВ «Аудиторська фірма «Мазар Україна» у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4555.

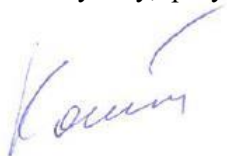
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 01ЕП-191222 від 19 грудня 2022 року.

Дата початку проведення аудиту: 26 грудня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 31 березня 2023 року.

Партнером завдання аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Копистянська Євгенія Юрївна.



Україна, м. Київ 04080, вул. Кирилівська 15а
31 березня 2023 року

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія м. Київ за КАТОТТГ І _____
 Організаційно-правова форма господарювання Закрите акціонерне товариство за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 2 29 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Спаська, буд. 5, оф. 15, Подільський р-н, м. Київ, 04071 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____ 2200007 _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	01	01
34692526		
UA80000000000719633		
232		
65.12		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД | 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	5 219	4 373
накопичена амортизація	1001	8 674	8 674
Незавершені капітальні інвестиції	1002	3 455	4 301
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	4 229	2 938
знос	1011	8 062	8 104
Інвестиційна нерухомість	1012	3 833	5 166
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	24 721	38 145
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	876	1 469
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	31 216	4 676
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	66 261	51 601
II. Оборотні активи			
Запаси			
виробничі запаси	1100	1 173	481
незавершене виробництво	1101	1 173	481
готова продукція	1102	-	-
товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	22 942	3 951
за виданими авансами			
з бюджетом	1130	7 985	4 920
у тому числі з податку на прибуток	1135	91	87
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	548	491
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	38	91
Гроші та їх еквіваленти	1160	81 712	51 449
готівка	1165	131 632	161 243
рахунки в банках	1166	27	40
Витрати майбутніх періодів	1167	6 665	5 912
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
у тому числі в:	1180	4 397	2 050
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	1 040	389
резервах незароблених премій	1183	3 357	1 661

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	250 518	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	224 763
Баланс	1300	316 779	276 364

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 473	9 473
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	4 617	4 617
емісійний дохід	1411	4 617	4 617
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 252	6 252
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	141 873	153 928
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	162 215	174 270
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	134 692	83 990
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	68 106	66 651
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	66 586	17 339
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	134 692	83 990
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	2 452	2 197
товари, роботи, послуги	1620	6 981	1 928
розрахунками з бюджетом	1621	6 737	1 912
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	6	-
розрахунками з оплати праці	1635	5 163	3 100
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	995	3 339
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	4 268	7 533
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	7	7
Усього за розділом III	1700	19 872	18 104
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	316 779	276 364

Керівник

Головний бухгалтер

Бойчін Мирослав Михайлович

Булгакова Ірина Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
34692526		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2022** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	202 958	406 012
премії підписані, валова сума	2011	158 825	450 420
премії, передані у перестраховання	2012	3 418	6 364
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(49 247)	36 691
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(1 696)	(1 353)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	96 990	110 239
Валовий:			
прибуток	2090	105 968	295 773
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	15 435	(22 270)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	15 435	(22 270)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 024	3 041
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 319)	(45 697)
Витрати на збут	2150	(82 446)	(124 451)
Інші операційні витрати	2180	(7 563)	(4 345)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 099	102 051
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	17 274	12 560
Інші доходи	2240	-	306
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(179)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	22 373	114 738
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10 318)	(31 735)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	12 055	83 003
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12 055	83 003

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	220	385
Витрати на оплату праці	2505	21 328	26 016
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 669	3 893
Амортизація	2515	2 179	2 107
Інші операційні витрати	2520	95 932	142 092
Разом	2550	123 328	174 493

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	164	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	302	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	147 087	299 795
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	640	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 252)	(20 123)
Праці	3105	(16 793)	(19 270)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 664)	(3 970)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20 346)	(31 894)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15 737)	(25 765)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(474)	(903)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 135)	(5 226)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(131 137)	(160 651)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 016)	(1 239)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-34 015	62 648
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	92 201	80 764
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8 525	3 765
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(52 420)	(81 001)
необоротних активів	3260	(42)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	48 264	3 528
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14 249	66 176
Залишок коштів на початок року	3405	131 632	62 202
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	15 362	3 254
Залишок коштів на кінець року	3415	161 243	131 632

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
34692526		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 473	-	4 617	6 252	141 873	-	-	162 215
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	9 473	-	4 617	6 252	141 873	-	-	162 215
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	12 055	-	-	12 055
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	12 055	-	-	12 055
Залишок на кінець року	4300	9 473	-	4 617	6 252	153 928	-	-	174 270

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
34692526		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2021** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 473	-	4 617	5 027	68 669	-	-	87 786
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	9 473	-	4 617	5 027	68 669	-	-	87 786
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	83 003	-	-	83 003
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(8 574)	-	-	(8 574)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 225	(1 225)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1 225	73 204	-	-	74 429
Залишок на кінець року	4300	9 473	-	4 617	6 252	141 873	-	-	162 215

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОК

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування” (далі – “Компанія”) було створене згідно із законодавством України у 2006 році. Основними напрямками діяльності Компанії є надання страхових послуг та послуг, пов’язаних зі страхуванням подорожуючих, як в Україні так і за кордоном. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає такі види страхових послуг:

- добровільне страхування фінансових послуг;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров’я);
- добровільне страхування від нещасних випадків;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- добровільне страхування медичних витрат.

Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Спаська, 5, оф.15.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Компанія - «Євроінс Іншурінс Груп АД» (Болгарія), являється власником істотної участі, і не є контролюючою стороною. Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Хрістов Асен Мілков (громадянин Болгарії) та Хрістов Веліслав Мілков (громадянин Болгарії).

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, підписана і затверджена до випуску 31 березня 2023 р.

(б) Умови здійснення діяльності

Компанія здійснює свою діяльність на території України. Страхування подорожуючих, що становить понад 90% доходів компанії тісно пов’язане із туристичною галуззю та пасажирськими перевезеннями, зокрема авіатранспортом. За січень-лютий 2022 року Компанія подвоїла збір валових премій в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року. Фактор Covid-19 все менше має вплив на діяльність Компанії.

З початком широкомасштабного вторгнення ситуація стрімко змінилася. Авіасполучення в Україні припинилося. Частина туристичних компаній призупинила діяльність, а деякі вийшли з ринку. Інтенсивні бойові дії зумовили значну кількість переміщених осіб, в тому числі понад п’ять мільйонів біженців, що вийшли за кордон. Війна стала головним чинником, що визначав характер роботи економіки України та більшості компаній.

У весняний період скорочення валових премій в порівнянні з початком року досягало 80%. Це зумовило значний тиск на бюджет Компанії. Керівництвом було прийнято низку рішень щодо стабілізації ситуації та відновлення нормальної роботи.

Зокрема, значний попит на страхові послуги клієнтів Компанії, що вже перебували за кордоном, змінив підхід до встановлення моменту початку дії полісу. Компанія страхує осіб, які вже перебувають за межами України, тоді як раніше зазвичай поліс починав діяти з перетином кордону. Дана практика зберіглася і в 2023 році. З метою кращого контролю за ризиками для ряду каналів продаж було встановлено як технічно так і змінами в умовах страхування відтермінування початку дії повного покриття у три доби. Також на тимчасовій основі, до червня 2022, було обмежено максимальну тривалість страхового полісу в один місяць. Результати роботи у третьому та четвертому кварталі демонструють впевнений фінансовий стан Компанії.

За весь час офіс Компанії не припиняв свої діяльності. Досвід минулих років дозволив швидко організувати дистанційну роботу в найскладніші періоди, коли місто Київ було під безпосередньою загрозою боїв. На даний момент застосовується комбінована схема роботи. Частина співробітників працює в офісі, частина дистанційно. Скорочення персоналу не відбувалося. Компанія працює в повному складі. Тим не менш для оптимізації операційних витрат було скорочено витрати на персонал відповідно до рівня залучення співробітників.

(в) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанії Компанія має такі керівні органи:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада;
- Правління;

Вищим органом Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

Наглядова рада контролює діяльність Правління Компанії, захищає права акціонерів Компанії та виконує інші завдання згідно з рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Правління здійснює поточну діяльність Компанії у межах компетенції та прав, визначених установчими документами Компанії.

Внутрішній аудитор обирається Загальними зборами акціонерів для проведення аудиторських перевірок, не тільки фінансової та економічної діяльності Компанії, а і всіх структурних відділів Компанії та звітує безпосередньо перед Загальними зборами акціонерів і Наглядовою Радою. Зважаючи на військовий стан в країні, що розпочався 24 лютого 2022 року, при якому прийшлося працювати та пристосовуватись до роботи кожному працівнику індивідуально та дистанційне знаходження в різних країнах світу, в Компанії проводився Внутрішній аудит в 2022 році лише в одному (1) відділі Компанії (відділі Фінансового Моніторингу, що являв собою обов'язковий щорічний контроль з кінцевим звітуванням до Національного Банку України, відповідно до Закону України № 361-ІХ від 24.11.2021 та Положення № 107 від 28.07.2020р.), а також після внутрішнього погодження звітувався перед Наглядовою Радою.

2. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Фінансову звітність Компанії було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та інтерпретацій, випущених Комітетом з інтерпретацій МСФЗ (КІМСФЗ), які застосовуються до

компаній, що звітують відповідно до МСФЗ. Фінансова звітність відповідає МСФЗ, випущеним Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Основні форми фінансової звітності, а саме баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал, наведено в форматі, що вимагається Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, визнаними до застосування в якості фінансової звітності за МСФЗ.

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки фінансових інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(в) Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Компанії і валютою, в якій подано показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Нижче наведено курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що використовувалися при складанні цієї фінансової звітності:

Валюта	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	36.57	27.28
Євро	38.95	30.92

(г) Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема. Військовий стан спричинений бойовими діями зумовив певні виклики, на які Компанія зреагувала таким чином.

Загроза ракетних обстрілів зумовила зміни в роботі ІТ систем Компанії. Зокрема було оптимізовано ІТ архітектуру, оновлено обладнання для серверів, облаштовано резервне сховище даних. Основне сховище даних, де розміщені сервери Компанії, має мінімальний автономний запас роботи 14 днів. Для забезпечення стабільної роботи офісу було вжито заходів забезпечення безперебійним зв'язком та електроенергією. Також проведена робота з покращення телефонії, що дозволила покращити обслуговування клієнтів кол-центром незалежно від роботи офісу.

Відновлення роботи туристичних компаній та агентів починаючи з другого кварталу 2022 року позитивно вплинуло на динаміку надходжень. Переорієнтація на обслуговування туристів з використанням аеропортів в інших країнах подвоїла кількість подорожуючих в порівнянні з першим кварталом.

За 2022 рік Компанія виконувала всі нормативи НБУ. Виплати проводяться своєчасно. Існує значний запас платоспроможності. Системне погіршення якості дебіторської заборгованості відсутнє. Ведеться робота з декількома партнерами, щодо погашення заборгованості, яка сформувалася протягом першого кварталу 2022 року. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед

контрагентами протягом 12 місяців та дозволить Компанії після закінчення військового стану відновити свою діяльність у повному обсязі.

Таким чином, дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва, щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Керівництво Компанії вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

(д) Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

(е) Невизначеність оцінок

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків. Ключовими статистичними методами, що використовуються Компанією, є методи “Chain ladder” та “Modified chain ladder” що ґрунтуються на історичних даних для оцінки співвідношень сплачених та понесених збитків.

Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожен дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви незароблених премій. Адекватність резерву збитків аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. Станом на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків, що був зроблений Компанією, показав, що необхідності створювати додатковий резерв немає.

3. Основні принципи облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за

справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності.

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані скласти фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності процес подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі з використанням таксономії UA XBRL МСФЗ 2022 років не працює в повній мірі, а таксономія UA XBRL МСФЗ 2022 ще не опублікована. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2022 рік та подати його у строки, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов'язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що сума доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Комісійні витрати за операціями страхування визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Реалізовані прибутки та збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між чистим доходом від реалізації та балансовою вартістю основного засобу. Реалізовані прибутки та збитки від продажу цінних паперів, доступних для продажу, розраховуються як різниця між чистим доходом від продажу та балансовою вартістю активу плюс резерв справедливої вартості. Реалізовані прибутки та збитки визнаються у тому періоді, коли відбулася операція продажу.

(a) Іноземна валюта

(i) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку відсотка та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду за офіційним курсом НБУ.

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на дату встановлення

справедливої вартості. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діють на дату операції.

(б) Договори страхування

(і) Класифікація договорів

Договори, за якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти. Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів – якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові договори можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов’язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації договору як страхового договору його класифікація залишається незмінною до припинення дії договору або виконання всіх прав та зобов’язань. Договори, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

(ii) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, які визнаються в момент, зазначений в графіку сплати платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються в повному обсязі в момент укладання договору страхування. Премії визнаються на валовій основі. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об’єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій.

У разі дострокового припинення дії Договору комплексного страхування за вимогою Страхувальника Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору. Із суми, що повертається вираховуються нормативні витрати на ведення справи, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій становить частку валової суми премій за страховими контрактами, що, як очікується, буде зароблена у наступних фінансовому році чи у подальших роках, і розраховується для кожного окремого контракту пропорційно строку контракту, розрахованому по днях.

Збитки

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням зміни страхових резервів, суми відшкодувань від перестраховиків та витрат на послуги асистуючим компаніям. Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і незаявлені збитки. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені оцінюється актуаріями Компанії з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Методи визначення таких оцінок та створення відповідних резервів постійно переглядаються і оновлюються. Резерв збитків складається з резерву заявлених, але не виплачених збитків (ЗАНЗ) і резерву понесених, але не заявлених збитків (ПАНЗ). Резерв ЗАНЗ оцінюється щодо всіх збитків, заявлених, але не виплачених на дату звіту. Така оцінка здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків. Резерви заявлених, але не виплачених збитків не дисконтуються.

Коригування сум резервів збитків, створених у попередні роки, відображаються у фінансовій звітності за період, в якому проводяться такі коригування, і розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими.

Зміни у страхових резервах протягом року представлені зміною у розрахункових оцінках та виплатою резервів збитків минулих років, а також вартістю збитків поточного року. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні резерву ЗАНЗ відображені у складі інших операційних доходів/витрат, оскільки резерв ЗАНЗ обліковується Компанією як монетарне зобов'язання. Резерв ПАНЗ обліковується як немонетарне зобов'язання, а, отже, сумарна зміна резерву ПАНЗ відображається як зміна у страхових резервах.

(iii) Перестраховування

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Активи перестраховування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований.

Активи перестраховування оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожен дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх початкового визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика. Тільки права за договорами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховування. Права за договорами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

(iv) Аквізаційні витрати

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Компанії та рекламування Компанії.

(iv) Відстрочені аквізаційні витрати

Компанія здійснює свою діяльність переважно через страхових агентів. Витрати на залучення нових страхувальників, що включають виплати страховим агентам, що виникають при продажу, андеррайтингу та ініціації нового чи продовження дії старого страхового контракту, переносяться на наступні періоди і амортизуються протягом періоду визнання відповідних зароблених премій.

(v) Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожен дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви незароблених премій. Адекватність резерву збитків аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. У випадку виявлення дефіциту створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховування. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за справедливою вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Сума резерву сумнівних боргів визначається керівництвом Компанії, з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. У випадку прострочення страхового платежу понад 90 днів, за такими договорами страхування Компанія формує резерв сумнівної заборгованості.

(v) Фінансові інструменти

Непохідні фінансові активи включають торгіву та іншу дебіторську заборгованість, довгострокові та поточні фінансові інвестиції та грошові кошти та їх еквіваленти.

Компанія відносить непохідні фінансові зобов'язання в категорію інших фінансових зобов'язань.

(i) Непохідні фінансові активи та фінансові зобов'язання – визнання та припинення визнання

Компанія здійснює початкове визнання дебіторської заборгованості на дату її виникнення. Початкове визнання всіх інших фінансових активів та фінансових зобов'язань здійснюється на дату операції, в результаті якої Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів Компанією відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права Компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає фінансовий актив іншій стороні без збереження контролю або практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Компанії, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання Компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозарахування та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Компанія наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість це категорія фінансових активів з фіксованими платежами чи платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування ціни на активному ринку. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання кредити та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Дебіторська заборгованість включає такі класи активів: страхова та інша дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

Фінансові активи, за амортизованою вартістю

Якщо компанія має намір та спроможність утримувати до строку погашення боргові цінні папери, що мають котирування на активному ринку, такі фінансові активи класифікуються як активи, за амортизованою вартістю. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшує суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після первісного визнання фінансові активи, що утримуються до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

(г) Власний капітал

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал включає випущені прості акції. Додаткові затрати, що безпосередньо відносяться до емісії простих акцій, та опціони на акції визнаються як зменшення власного капіталу за вирахуванням будь-яких податкових ефектів.

Компанія не має та не випускає привілейованих акцій.

Емісійний дохід

Емісійний дохід Компанії включає дохід отриманий від розміщення акцій власної емісії за цінами, які перевищують номінальну вартість.

Резервний капітал

Резервний капітал Компанії формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків та включає суму щорічних відрахувань у розмірі 5 відсотків суми чистого прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток включає нагромаджену суму прибутків та збитків Компанії.

(д) Основні засоби

(і) Визнання та оцінка

Основні засоби відображаються у звітності за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками “Інші доходи” або “Інші витрати” у складі прибутку чи збитку.

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості замінені частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

(ii) Знос

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання якого-небудь компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Знос визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких строків корисного використання:

Комп’ютери та обладнання	5 або 7 років
Приладдя та інвентар	3 або 5 років
Транспортні засоби	7 років
Нематеріальні активи	5 або 10 років

Знос орендованих активів нараховується протягом меншого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності до кінця строку оренди.

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

(є) Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Демографічні характеристики клієнтської бази Компанії, включаючи ризик дефолту у галузі чи дефолту країни, в якій здійснює свою діяльність клієнт, справляють менший вплив на кредитний ризик.

Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір вхідного чи вихідного перестраховування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестраховування. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, інформації зі страхових пулів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

Більшість страхових полісів, виданих Компанією, є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіка платежів. В той же час, в основному Компанія укладає страхові поліси через агентів, тому основний кредитний ризик Компанія оцінює по відношенню до страхових агентів. При здійсненні моніторингу кредитного ризику, агенти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки.

Для крупних агентів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці агенти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій. Умови та строк перерахування страхових платежів для кожного агента визначається окремо, в залежності від критеріїв зазначених вище.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності та іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на колективній основі, який встановлюється для груп подібних активів, щодо збитків, які були понесені, але ще не були ідентифіковані. Резерв на покриття збитків, що оцінюється на колективній основі, визначається на основі історичних даних про статистику платежів за аналогічними фінансовими активами.

(ж) Орендовані активи

Строк оренди з метою використання при визнанні активів за МСФЗ 16

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Компанії застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Компанією укладалися договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендар мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Компанія розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Компанія оцінила штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Компанія застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

(з) Резерви

Резерви визнаються тоді, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок події, що сталася в минулому, і коли існує ймовірність того, що для погашення даного зобов'язання необхідно буде використання економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту без урахування ставки оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі i , там, де це доцільно, ризики, притаманні певному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

(і) Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

(і) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Витрати з податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку.

(і) Поточний податок

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати або до отримання, розрахований на основі оподатковуваного прибутку чи збитку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

(ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування.

Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовуватись до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законодавством, яке є чинним або практично введеним в дію на звітну дату.

(л) Нові стандарти і тлумачення

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які Компанія вперше застосувала з 1 січня 2022 року.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальні основи»

Дані поправки замінюють посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу фінансової звітності», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - «Надходження до початку використання за призначенням»

Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу продукції, виготовленої в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього компанії визнають надходження від продажу такої продукції, а також собівартість її виробництва, в прибутку чи збитку. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Поправки до МСБО 37 пояснюють, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Згідно з поправками, повинні враховуватися витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, які включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати, не пов'язані безпосередньо з договором, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Відповідно до даної поправки дочірні, асоційовані компанії та спільні підприємства мають право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка пояснює, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між позичальником (підприємство, що подає звітність) та кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка усуває вимогу виключати з розрахунку грошових потоків суми, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 16 «Оренда» - поправка до ілюстративного прикладу

З Ілюстративного прикладу 13, що супроводжує даний стандарт, вилучається ілюстрація відшкодування орендодавцем витрат на поліпшення орендованого майна, щоб усунути будь-яку розбіжності щодо трактування орендних стимулів, яка може виникнути через те, як їх було проілюстровано в цьому прикладі. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (і)

приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- Утримувані договори перестраховання – відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховання, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховання. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховання визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховання та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Компанія буде застосовувати підхід розподілу страхової премії, оскільки обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, а також оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше. Результати попереднього аналізу свідчать, що загальний ефект на результати діяльності Компанії буде не суттєвий, що пов'язано з короткостроковим періодом договорів та відсутністю збиткових груп договорів.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно існувати на кінець звітного періоду та повинно мати економічний зміст. На класифікацію зобов'язання не впливають наміри та очікування щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами»

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Компанії.

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправками вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після нього. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання

керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції»

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання, зазначені у ст. 15 та 24 стандарту, не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 12 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди»

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначити «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

4. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
Вартість					
1 січня 2022 р.	3,731	3,429	902	8,062	8,674
Надходження	-	42	-	42	-
31 грудня 2022 р.	3,731	3,471	902	8,104	8,674
Амортизація					
1 січня 2022 р.	(1,306)	(1,775)	(752)	(3,833)	(3,455)
Нарахована амортизація	(716)	(521)	(96)	(1,333)	(846)
31 грудня 2022 р.	(2,022)	(2,296)	(848)	(5,166)	(4,301)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2022 р.	2,425	1,654	150	4,229	5,219
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1,709	1,175	54	2,938	4,373

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
Вартість					
1 січня 2021 р.	3,272	2,935	794	7,001	8,670
Надходження	459	494	108	1,061	4
31 грудня 2021 р.	3,731	3,429	902	8,062	8,674
Амортизація					
1 січня 2021 р.	(1,069)	(1,428)	(693)	(3,190)	(2,577)
Нарахована амортизація	(237)	(347)	(59)	(643)	(878)
31 грудня 2021 р.	(1,306)	(1,775)	(752)	(3,833)	(3,455)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2021 р.	2,203	1,507	101	3,811	6,093
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	2,425	1,654	150	4,229	5,219

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 979 тисяч гривень на 31 грудня 2022 р. (на 31 грудня 2021 р.: 538 тисяч гривень).

5. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2022 та 2021 років довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

(i) Інші фінансові інвестиції

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Акції «Євроінс Україна»	5,207	4,444
Акції Varengoldbank	32,938	20,277
Усього	38,145	24,721

У попередніх роках Компанія придбала 5% акцій ПрАТ «Страхова компанія «Євроінс Україна»», яка є пов'язаною стороною, і входить в склад Групи Євроінс Іншуренс Груп АД. Загальна сума інвестиції склала 4,444 тисячі гривень (2021: 4,444 тисячі гривень).

В 2021 році було прийняте рішення про збільшення інвестиції на 3,000 тисяч гривень, процедура реєстрації акцій відбулася в січні 2022 року, що склало 5,744905% частки участі в капіталі станом на 31 грудня 2022 року.

На 31 грудня 2022 року була зроблена незалежна оцінка справедливої вартості акцій, яка склала 5,207 тисяч гривень.

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Акції Varengold bank за номінальною вартістю	20,277	18,966
Дооцінка	7,608	3,593
Вплив курсової різниці	5,053	(2,282)
Усього	32,938	20,277

Акції Varengold Bank (Німеччина) (ISIN: DE0005479307) знаходяться в обігу на фондових біржах Європейського союзу та обліковуються як придбані для торгівлі і оцінюються після первісного визнання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

6. Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня:		
Витрати, понесені протягом року	31,216	9,677
Витрати, понесені протягом року	23,481	167,529
Витрати, амортизовані в прибутку, або збитку	(50,021)	(145,990)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	4,676	31,216

7. Запаси

Запаси на 31 грудня представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Бланки туристичного страхування	199	327
Брошури-додаток до бланку туристичного страхування	252	567
Інші запаси	30	279
Усього	481	1,173

8. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	17,198	27,948
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(13,247)	(5,006)
	<hr/>	<hr/>
Усього	3,951	22,942
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2022 р. становить 13,247 тисяч гривень (31 грудня 2021р.: 5,006 тисяч гривень).

Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості становить 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страхових агентів по страхових полісах. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страховими агентами.

Зміни резерву сумнівної дебіторської заборгованості протягом років, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Сальдо на 1 січня	5,006	6,476
Донарахування резерву сумнівної дебіторської заборгованості	8,314	509
Сторно резерву сумнівної дебіторської заборгованості	(73)	-
Списання безнадійної заборгованості	-	(961)
	<hr/>	<hr/>
Усього	13,247	5,006
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9. Поточні фінансові інвестиції

На 31 грудня 2022 та 2021 років поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою вартістю:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
ОВДП за амортизованою вартістю в гривні	40,686	42,655
ОВДП за амортизованою вартістю в доларах США	12,475	41,689
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,712)	(2,632)
	<hr/>	<hr/>
Усього	51,449	81,712
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

За 2022 рік було отримано 3,433 тисячі гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій (2021: 4,765 тисяч гривень) (Примітка 20).

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки протягом років, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Сальдо на 1 січня	2,961	2,034
Донарахування резерву під очікувані кредитні збитки	-	927
Сторно резерву під очікувані кредитні збитки	(829)	-
Усього	2,132	2,961

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

За 2022 р. було отримано 8,470 тисяч гривень фінансового доходу від розміщених грошових коштів та їх еквівалентів (2021: 4,202 тисячі гривень) на депозитних рахунках в банках (Примітка 20).

Депозити, що включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представлені вкладками з початковими строками виплат до 90 днів. На 31 грудня 2022 та 2021 років депозити зі строком розміщення більше трьох місяців були відсутні.

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми строкових депозитів, розміщених у банках, згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Moody's або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кошти в банках та в касі	5,966	6,709
Короткострокові депозити	155,697	125,253
<i>Резерв під очікувані кредитні збитки</i>	(420)	(330)
Усього	161,243	131,632

Грошові кошти розміщені Компанією в банках з хорошим кредитним рейтингом, а саме: за даними РА "Експерт-Рейтинг" АТ «УкрСиббанк» має довгостроковий рейтинг на рівні uaAAA, АТ «УкрГазбанк» uaAA+, АТ КБ «Глобус» uaAAA; за даними Fitch такі банки як АТ «Ощадбанк», АТ КБ «Приватбанк» та АТ «Укресімбанк» мають довгостроковий рейтинг на рівні AA(UKR).

11. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

2022

2021

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Примітки до річної фінансової звітності на 31 грудня 2022 року

	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків	66,444	207	66,651	60,650	7,456	68,106
Частка перестраховиків у резерві	(389)	-	(389)	(1,040)	-	(1,040)
Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків	66,055	207	66,262	59,610	7,456	67,066

(а) Припущення та чутливість загального страхування

Процес формування припущень

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначено спочатку.

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, чи ні, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Резерв по збитках не дисконтується на вартість грошових коштів у часі. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Оцінка понесених, але не заявлених збитків (ПАНЗ), передбачає зазвичай більшу міру невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, яка здійснюється на підставі більшої кількості наявної інформації про збиток. Для Компанії ПАНЗ нерідко можуть залишатися неочевидними до моменту, поки не мине деякий час після випадку, внаслідок якого виникли збитки. Оцінка витрат на покриття неврегульованих збитків та резервів по понесених, але не заявлених збитках, проводиться з використанням статистичних методів «Chain ladder» та «Bornhuetter Ferguson», які передбачають використання історичних даних для оцінки співвідношення врегульованих і понесених до визначеного дня збитків у прогнозованій сумі витрат на відшкодування збитків. Такий аналіз проводиться з використанням валових сум.

Значні збитки оцінюються, як правило, окремо у кожному випадку або прогнозуються окремо з метою виключення їх впливу на історичні дані, що використовуються для визначення прогнозованих сум витрат на відшкодування збитків.

12. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом на 31 грудня представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Зобов'язання з податку на прибуток	1,912	6,737
Зобов'язання з ПДВ	16	244
	<hr/>	<hr/>
Усього	1,928	6,981
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13. Зареєстрований та додатковий капітал

На 31 грудня 2022 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9 473 000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2021 р.: 9 473 000 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за одну акцію. Акції були реалізовані вартістю 1,487 гривень за одну акцію, що призвело до виникнення емісійного доходу на загальну суму 4 617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років основним акціонерами Компанії були «Євроінс Іншуринс Груп» АД (Euroins Insurance Group AD), Болгарія), якій належить 99,99998% зареєстрованого акціонерного капіталу.

Відповідно до ст.30 Закону України «Про страхування» в редакції від 11 серпня 2013 року мінімальний статутний фонд встановлений в сумі, еквівалентній 1 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України на дату реєстрації.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, компанія формує резервний капітал за рахунок чистого прибутку, шляхом щорічних відрахування у резервний капітал 5% прибутку страхової організації. Станом на 31 грудня 2022 року сума резервного капіталу складає 6,252 тисячі гривень.

14. Чисті зароблені страхові премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	112,656	4,543	23,529	14,947	3,150	158,825
Зміна валової суми резерву незароблених премій	34,998	3,929	8,164	968	1,188	49,247
Валова сума зароблених премій	147,654	8,472	31,693	15,915	4,338	208,072
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховикам	(735)	(2,521)	(154)	(8)	(0)	(3,418)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	16	(1,715)	3	-	-	(1,696)
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(719)	(4,236)	(151)	(8)	(0)	(5,114)
Чиста сума зароблених премій	146,935	4,236	31,542	15,907	4,338	202,958

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	304,803	11,214	59,419	62,281	12,703	450,420
Зміна валової суми резерву незароблених премій	(28,588)	(234)	(6,669)	(523)	(677)	(36,691)
Валова сума зароблених премій	276,215	10,980	52,750	61,758	12,026	413,729
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховикам	(1,376)	(4,644)	(275)	(68)	(1)	(6,364)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	(176)	(1,138)	(39)	-	-	(1,353)
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(1,552)	(5,782)	(314)	(68)	(1)	(7,717)
Чиста сума зароблених премій	274,663	5,198	52,436	61,690	12,025	406,012

15. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (ІАТА)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Виплачені збитки	76,078	2,911	325	9,094	3	88,411
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(404)	(2,183)	-	-	-	(2,587)
Послуги асистансу	11,166					11,166
Оплата праці та відрахування соц внесків працівників відділу врегулювання	2,249	-	-	-	-	2,249
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	89,089	728	325	9,094	3	99,239

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (ІАТА)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Виплачені збитки	68,724	22	142	31,668	-	100,556
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(1,118)	-	-	-	-	(1,118)
Послуги асистансу	10,801					10,801
Оплата праці та відрахування соц внесків працівників відділу врегулювання	2,481					2,481

Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	80,888	22	142	31,668	-	112,720
--	--------	----	-----	--------	---	---------

16. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Доходи від курсових різниць	6,285	-
Збиток від курсових різниць за страховими резервами	-	-
Відновлення витрат по резерву сумнівної дебіторської заборгованості		961
Регреси отримані	245	319
Інші операційні доходи	494	1,761
Усього	7,024	3,041

17. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на оплату праці	15,062	18,223
Відрахування на соціальні заходи	2,236	2,281
Технічне програмне забезпечення	3,475	3,778
Юридичні та інші професійні послуги	2,444	1,368
Амортизація (Примітка 4)	2,179	2,107
Оренда приміщення	1,449	1,566
Обслуговування транспортних засобів	1,035	425
Послуги банків	647	1,304
Благодійні та членські внески	647	784
Послуги зв'язку	526	680
Витрати на утримання офісу	461	906
Відрядження	199	968
Консультаційні послуги	414	255
Представницькі	160	636
Маркетингові та рекламні послуги	47	-
Інші адміністративні витрати	89	58
Усього	31,070	35,339

18. Витрати на збут

Витрати на залучення нових страхувальників за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні агентам	46,447	141,983
Оплата праці та соц внески відділ продажів	5,802	7,195
Програмне забезпечення	1,846	3,479
Матеріальні витрати	944	385
Маркетингові послуги	83	682
Інші витрати на збут	784	143
	<hr/>	<hr/>
Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:		
На початок року	(31,216)	(9,677)
На кінець року	(4,676)	(31,216)
	<hr/>	<hr/>
Усього	82,446	132,328
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

19. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Збитки від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю	-	(6,401)
Доходи від курсових різниць за страховими резервами	-	2,987
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(8,314)	-
Резерв кредитних ризиків	826	(928)
Інші операційні витрати	(75)	(3)
	<hr/>	<hr/>
Усього	(7,563)	(4,345)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Рух резерву сумнівної заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
1 Січня	5,006	6,476
Нарахування резерву	8,315	-
Списання резерву	(74)	(1,470)
	<hr/>	<hr/>
31 Грудня	13,247	5,006
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

20. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи включають:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нараховані відсотки по депозитах (Примітка 10)	8,470	4,202
Нараховані відсотки за ОВДП (Примітка 9)	3,433	4,765
Переоцінка	5,371	3,593
Усього	17,274	12,560

21. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, страховики сплачують:

- податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування;
- податок на прибуток, що розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік; при цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

Узгодження діючої ставки оподаткування

Різниця між очікуваною загальною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Прибуток до оподаткування	22,373	114,738
Податок за ставкою 18%	6,147	18,975
Податок 3%	4,765	13,514
Податковий ефект тимчасових різниць	(593)	(753)
Усього	10,319	31,736

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Поточний податок	6,147	18,975
Податок 3%	4,765	13,513
Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	(593)	(753)
Усього	10,319	31,736

22. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і суттєвим елементом операцій Компанії. Діяльності Компанії притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик та процентний ризик.

(а) Управління капіталом

Політика Компанії передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Компанія здійснює моніторинг доходності капіталу, яку вона визначає як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» № 85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Згідно засновницького договору був сформований статутний капітал на суму 8 960 000 гривень, що станом на 27.09.2006 року (дата укладання Засновницького договору) становило 1 397 815.91 євро (курс 6,41 гривень за 1 євро), що на 397 815.91 євро перевищувало встановлений Законом мінімальний розмір статутного капіталу.

В подальшому, 29.09.2008 року акціонерами було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткових внесків та подальшої додаткової емісії акцій і таким чином статутний капітал був збільшений до 9 473 000 гривень, що станом на дату прийняття рішення становило 1 323 491.46 євро (курс 7,16 за 1 євро), що на 323 491.46 євро перевищувало встановлений Законом мінімальний розмір статутного капіталу.

(б) Політики та процедури управління ризиками

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Голова Правління Компанії несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів страхування на значні суми.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими

позиціями за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

(ii) Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами та у зв'язку з грошовими коштами та фінансовими інвестиціями, деномінованими в іноземній валюті. Валютами, що викликають цей ризик, є, в основному, євро та долар США. Законодавство України обмежує можливості Компанії хеджувати свій валютний ризик, отже, Компанія не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг.

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

Активи	Гривня	Євро	Долар США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	81,370	42,278	37,595	161,243
Поточні фінансові інвестиції	39,375	-	12,074	51,449
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	491	-	-	491
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2,618	5	1,328	3,951
Довгострокові фінансові інвестиції	5,207	32,938	-	38,145
Відстрочені аквізиційні витрати	4,676	-	-	4,676
Всього монетарних фінансових та страхових активів	133,737	75,221	50,997	259,955
Зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1,847	350	-	2,197
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3,339	-	-	3,339
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	5,186	350	-	5,536
Чиста балансова позиція	128,551	74,871	50,997	254,419

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Примітки до річної фінансової звітності на 31 грудня 2022 року

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

Активи	Гривня	Євро	Долар США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	110,613	15,131	5,887	131,631
Поточні фінансові інвестиції	41,324	21,815	18,573	81,712
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	542	6	-	548
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	16,952	8	5,982	22,942
Довгострокові фінансові інвестиції	4,444	20,277	-	24,721
Відстрочені аквізиційні витрати	31,216	-	-	31,216
Всього монетарних фінансових та страхових активів	205,091	57,237	30,442	292,770
Зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1,461	991	-	2,452
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	995	-	-	995
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	2,456	991	-	3,447
Чиста балансова позиція	202,635	56,246	30,442	289,323

Відповідно до розрахунку «Інформація щодо Ключових ризиків та результатів стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2022р досліджено вплив підвищення або зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %. Ефект чутливості Компанії щодо зміни курсів обміну валют представлений у таблиці нижче.

(у тисячах гривень)	31 грудня 2022	31 грудня 2021
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 25%	7,314	183
Послаблення долара США на 25%	(7,314)	(183)
Зміцнення євро на 25%	8,289	7,017
Послаблення євро на 25%	(8,289)	(7,017)

(г) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами.

Максимальний кредитний ризик для Компанії станом на 31 грудня складався з наступного:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гроші та їх еквіваленти	161,243	131,632
Поточні фінансові інвестиції	51,449	81,712
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	491	548
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3,951	22,942
Довгострокові фінансові інвестиції	38,145	24,721
Відстрочені аквізиційні витрати	4,676	31,216
Усього	259,955	292,771

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості. Вплив можливого згортання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

Компанія здійснює моніторинг ризику стосовно окремих власників страхових полісів та страхових агентів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або страхових агентів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. Компанія оцінює кредитоспроможність всіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Грошові кошти Компанії знаходяться на рахунках в банках, які мають надійну репутацію. Компанія оцінювала зменшення корисності грошових коштів з урахуванням рейтингу банків, у яких вони розміщені. Компанія відобразила в обліку 420 тис. грн резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 р. (31 грудня 2021 р.: 330 тис. грн). Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів.

(д) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Примітки до річної фінансової звітності на 31 грудня 2022 року

процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності Компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Станом на 31 грудня 2022 року ризик ліквідності відображений у таблиці нижче:

(у тисячах гривень)

Активи за строками погашення	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Понад 12 місяців	Не визначений	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,951	155,292	-	-	-	-	161,243
Поточні фінансові інвестиції	-	22,002	19,713	9,734	-	-	51,449
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	491	-	-	-	-	491
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	3,951	-	-	-	-	3,951
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	38,145	38,145
Відстрочені аквізиційні витрати	363	343	706	3,264	-	-	4,676
Всього монетарних фінансових та страхових активів	6,314	182,079	20,419	12,998	-	38,145	259,955
Зобов'язання за строками погашення							
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	2,197	-	-	-	-	2,197
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	3,339	-	-	-	-	3,339
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	-	5,536	-	-	-	-	5,536

Станом на 31 грудня 2021 року ризик ліквідності відображений у таблиці нижче:

(у тисячах гривень)

Активи за строками погашення	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Понад 12 місяців	Не визначений	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,692	124,939	-	-	-	-	131,631
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	81,712	-	-	81,712
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	548	-	-	-	-	548
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	22,942	-	-	-	-	22,942
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	24,721	24,721
Відстрочені аквізиційні витрати	4,851	11,052	6,758	8,555	-	-	31 216
Всього монетарних фінансових та страхових активів	11,543	159 481	6,758	90,267	-	24,721	292,770
Зобов'язання за строками погашення							
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	2,452	-	-	-	-	2,452
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	995	-	-	-	-	995
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	-	3,447	-	-	-	-	3,447

(е) Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

Компанія може укласти угоди купівлі/продажу з одними і тими ж контрагентами в звичайних умовах ведення бізнесу. Відповідні суми дебіторської та кредиторської заборгованості не завжди відповідають критеріям для взаємозаліку в звіті про фінансовий стан. Ця обставина пов'язана з тим, що Компанія може не мати на поточний момент юридично забезпеченого права на зарахування визнаних сум, оскільки право на зарахування може мати юридичну силу тільки при настанні певних подій в майбутньому.

23. Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю

(а) Цілі та політика щодо зменшення ризиків, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані з страхуванням медичних витрат, страхуванням цивільної відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, страхуванням від відміни подорожі та страхуванням інших ризиків. У цій якості Компанія зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкістю таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та

розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятись від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової та інвестиційної діяльності. Компанія управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням нею страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

(i) Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу Компанії спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Компанії в усіх випадках включав кілька класів ризиків, що не мають кореляції між собою, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків.

Стратегія андеррайтингу викладена у бізнес-плані, який передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів та визначає території страхування, на яких Компанія видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, описання ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та описання факторів, які можуть мати вплив на застосування тарифу. Розрахунки тарифів базуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінським персоналом здійснюється постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

(ii) Стратегія перестраховування

Компанія перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Компанія укладає договори, що базуються на облігаторному квотному та ексцедентному перестраховуванню, для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестраховування.

Основні цілі зовнішнього перестраховування включають зменшення впливу великих разових збитків за полісами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією.

Премії, передані у перестраховування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестраховування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестраховування.

(iii) Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, в основному, вони включають:

- очікувані збитки по власниках страхових полісів та відповідні очікувані виплати та їх строки;
- рівень та характер змін, пов'язаних з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на реалізацію, маркетинг, адміністрування полісів, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошей у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

(б) Умови та строки страхових контрактів та характер ризиків, що покриваються ними

Умови та строки страхових контрактів, що мають суттєвий вплив на суму, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків від страхових контрактів, викладені нижче. Крім того, нижче наведений аналіз основних продуктів Компанії та способи, за допомогою яких вона здійснює управління пов'язаними з ними ризиками.

(і) Страхування медичних витрат

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. Всі поліси зі страхування здоров'я передбачають страхове покриття, незалежно від того, чи має застрахована особа подібні поліси, видані іншими страховими компаніями. Поліси з медичного страхування передбачають компенсацію витрат у зв'язку з отриманням медичної допомоги на території України та закордоном. Як правило, договори страхування укладаються на строк від однієї доби до одного року.

У 2022 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2021: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 1 000 тисяч гривень (2021: 1 000 тисяч гривень).

При цьому діє договір облігаторного перестраховування на базі ексцеденту збитку на покриття кумулятивних збитків за одним страховим випадком, що перевищують суму 50 тисяч євро.

(ii) Страхування договорів цивільної відповідальності IATA

Предметом страхування є майнові інтереси страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані із його обов'язком відшкодувати збитки, заподіяні Міжнародній Асоціації Повітряного Транспорту (IATA) на території України, та авіакомпаніям – членам Міжнародної Асоціації Повітряного Транспорту, або авіакомпаніям-учасникам Звітно-Розрахункової Системи BSP, внаслідок невиконання страхувальником своїх грошових зобов'язань передбачених Правилами IATA з Продажу Пасажирських Перевезень для Агентів та агентськими договорами.

Максимальна страхова сума у 2022 році дорівнювала 10 971 тисячу гривень (2021: 15 337 тисяч гривень), із яких 86% (2021: 86%) перестраховано по договору облігаторного пропорційного перестраховування.

(iii) Страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2022 році максимальна страхова сума по страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 10 тисяч євро (2021: 10 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2021: 100 тисяч гривень).

(iv) Страхування фінансових ризиків, пов’язаних із ануляцією подорожі

Предметом страхування є майнові інтереси застрахованої особи, пов’язані зі збитками внаслідок відмови від туристичної подорожі або дострокового її переривання відповідно до договору про надання туристичних послуг або іншого документа, який засвідчує умови туристичної подорожі.

Максимальна страхова сума за умовами страхування фінансових ризиків не може перевищувати суми 10 тисяч євро (2021: 10 тисяч євро) на кожну застраховану особу, яка зазначена у договорі на туристичне обслуговування. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування фінансових ризиків, пов’язаних із ануляцією подорожі.

(v) Інші види страхування

Інші види страхування включають в себе страхування цивільної відповідальності, страхування багажів та страхування банківської гарантії для туристичного агента та туристичного оператора.

Предметом страхування цивільної відповідальності є майнові інтереси страхувальника, пов’язані з його зобов’язаннями відшкодувати шкоду життю та здоров’ю або майну третіх осіб, нанесену з необережності під час закордонної поїздки (за винятком поїздки з метою зміни постійного місця проживання) на території дії договору страхування. Страховим випадком за умовами страхування цивільної відповідальності під час подорожі є подія, внаслідок якої страхувальнику пред’явлена претензія від третіх осіб про відшкодування збитків, завданих в результаті ненавмисних та необережних дій застрахованої особи. Максимальна страхова сума по страхуванню цивільної відповідальності не перевищує 100 тисяч євро (2021: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2021: 150 тисяч гривень). Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування цивільної відповідальності.

Компанія здійснює страхування гарантій, що видається банком для покриття відповідальності туристичної компанії за збитки, які можуть бути заподіяні туристу в разі виникнення обставин неплатоспроможності туроператора (турагента). Гарантія для туристичної компанії видається максимальним терміном до 5 років 3 місяців, що відповідає також періоду страхового покриття. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування гарантій туроператора (турагента), оскільки вважає, що ризик виникнення суттєвих зобов’язань по цьому виду страхування незначний. У 2022 та 2021 роках максимальна сума страхового відшкодування по гарантії турагента становить 2 000 євро, по гарантії туроператора по в’їзному та внутрішньому туризму – 10 000 євро та по гарантії туроператора по виїзному туризму за межі України – 20 000 євро.

(vi) Управління ризиками

Основними ризиками, пов’язаними з усіма видами страхування описаними вище, є ризик конкурентних змін та ризик збільшення страхових виплат. Компанія також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах. У 2022 та 2021 роках власне утримання Компанії за договорами перестраховування не перевищує 50 тисяч євро по кожному окремому страховому випадку.

(v) Концентрації ризиків, пов’язаних із страховою діяльністю

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов’язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв’язку з єдиним страховим контрактом або через ряд

пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли у андеррайтера існує упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія здійснює управління цими ризиками у подвійний спосіб. По-перше, управління ризиком здійснюється через належний андеррайтинг. Андеррайтерам не дозволяється страхувати ризики, якщо очікуваний прибуток не є порівняним з ризиками, прийнятими на себе страховиком. По-друге, управління ризиком здійснюється шляхом його передачі у перестраховання. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховання, на постійній основі.

(г) Загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Вона здійснює моніторинг таких ризиків як на момент укладення відповідного страхового поліса, так і в подальшому на періодичній основі шляхом аналізу звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають для Компанії.

(д) Ризик перестраховання

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестраховання, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестраховання дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час Компанія продовжує нести свої зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховання, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

(е) Оцінка зобов'язань

Розкриття інформації щодо оцінки зобов'язань Компанії за страховими контрактами здійснюється з метою ілюстрації властивих Компанії ризиків, пов'язаних із здійсненням страхової діяльності. У таблицях аналізу страхових вимог збитки, виплачені на основі року настання страхового випадку, порівнюються із страховими резервами, створеними по цих збитках. У верхній частині таблиці аналізуються поточні оцінки кумулятивних збитків та демонструються зміни розрахункових показників страхових збитків у наступні звітні періоди після закінчення року настання страхового випадку. Розрахункові суми збитків збільшуються або зменшуються по мірі виплати збитків та отримання інформації щодо частоти та тяжкості невиплачених страхових збитків. У нижній частині таблиці валова сума страхового резерву, відображена у звіті про фінансовий стан, узгоджується з розрахунковим показником кумулятивних збитків.

Компанія вважає, що оцінка загальної суми зобов'язань Компанії по невиплачених збитках за страховими контрактами на кінець 2022 року є відповідною.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає перевірці податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

(б) Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

24. Справедлива вартість

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються за амортизованою вартістю, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 та 2021 років, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився («Рівень 3» в ієрархії справедливої вартості, окрім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії «Рівень 1»).

Нижче у таблиці наведено аналіз балансової та справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2022 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	Амортизована вартість	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	161,243	161,243	161,243
Поточні фінансові інвестиції	-	51,449	51,449	51,449
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	491	491	491
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	3,951	3,951	3,951
Довгострокові фінансові інвестиції	-	38,145	38,145	38,145
Відстрочені аквізиційні витрати	-	4,676	4,676	4,676
Усього фінансові активи	-	259,955	259,955	259,955
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	2,197	2,197	2,197
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	3,339	3,339	3,339
Усього фінансові зобов'язання	-	5,536	5,536	5,536

Аналіз балансової та справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	Амортизована вартість	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	131,632	131,632	131,632
Поточні фінансові інвестиції	-	81,712	81,712	81,712
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	548	548	548
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	22,942	22,942	22,942
Довгострокові фінансові інвестиції	-	24,721	24,721	24,721
Відстрочені аквізиційні витрати	-	31,216	31,216	31,216
Усього фінансові активи	-	292,770	292,770	292,770

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Примітки до річної фінансової звітності на 31 грудня 2022 року

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		2,452	2,452	2,452
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	995	995	995
Усього фінансові зобов'язання	-	3,447	3,447	3,447

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії “кредити і дебіторська заборгованість”. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

Методики оцінки і допущення

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Оцінка справедливої вартості має приблизно дорівнювати ціні, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як сума, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань Компанія використовує інші методи оцінки вартості.

Ці методи оцінки вартості спрямовані на таку оцінку справедливої вартості, яка відображає ціну, що була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Методи оцінки вартості включають моделі чистої приведеної вартості та дисконтованих грошових потоків. Ці методи оцінки спрямовані на таку оцінку справедливої вартості, яка відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в операції на ринкових умовах

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Оцінюється, що балансова вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають бути виплачені у короткі строки (до трьох місяців), приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Таке припущення застосовується до грошових коштів та їх еквівалентів, іншої поточної дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх початкового визнання з поточними ринковими ставками, встановленими для аналогічних фінансових інструментів.

До тих фінансових активів, для яких не існує ринкових котирувальних цін, застосовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою на період, що залишається до строку виплати

25. Операції із зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Компанія здійснювала операції із перестраховання та інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Зв'язані сторони включають акціонерів Компанії, компанії під спільним контролем з Компанією, основний управлінський персонал Компанії та компаній під спільним контролем, їх близьких родичів, та компанії, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку акціонерів.

Основним акціонером Компанії є Євроінс Іншуранс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

(б) Операції з суб'єктом господарювання під спільним контролем

Операції та залишки за розрахунками Компанії із суб'єктами господарювання під спільним контролем представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати:		
Консультаційні послуги	-	5,009
	<u>-</u>	<u>5,009</u>

(в) Операції з управлінським персоналом та його близькими родичами

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво і контроль діяльності Компанії.

У 2022 році загальна сума винагороди основному управлінському персоналу включала заробітну плату, індивідуальні премії та інші короткострокові виплати і становила 7,458 тисяч гривень. (2021: 8,219 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2022 року Компанією створено резерв під бонуси ключовому управлінському персоналу у сумі 3,224 тисячі гривень (2021: 2,816 тисяч гривень).

26. Події після звітної дати

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б могли вплинути на фінансову звітність Компанії за 2022 рік та інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.

Також відсутні події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

Разом з тим, слід зазначити, що продовжує діяти воєнний стан, введений 24 лютого 2022 року через військову агресію з боку Російської Федерації проти України. Наразі дію воєнного стану подовжено до 20 травня 2023 року. Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни). Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність за основними функціональними напрямками віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок евакуації персоналу, відсутності електроенергії чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив військової агресії з боку Російської Федерації проти України на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Бойчин М. М.

Голова правління

31 березня 2023 р.



Булгакова І.М.

Головний бухгалтер