Приватне акціонерне товариство
"Європейське туристичне страхування"

Фінансова звітність
31 грудня 2016 р.

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 закордоном. 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.

Фактичною контролюючою стороною Компанії є Munich Re (Німеччина).

(б) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанії, Компанія має такі керівні органи:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління;
- Внутрішній аудитор.

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

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

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

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. Внутрішній аудитор проводив аудиторські перевірки фінансової та економічної діяльності Компанії та звітував безпосередньо перед Загальними зборами акціонерів і Спостережною радою.

(в) Умови здійснення діяльності

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали та можуть і надалі впливати на діяльність підприємств, що працюють у цих умовах. Унаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, зниження активності та обсягів операцій на ринках капіталу та кредитів та його вплив на економіку України підвищили рівень невизначеності в економічному просторі країни. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

1. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця окрема фінансова звітність була складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та українського законодавства.

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості.

(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.

(г) Безперервність діяльності

Фінансова звітність, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної 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. Ключовим статистичним методом, що використовується Компанією, є метод "Chain Ladder" що ґрунтується на історичних даних для оцінки співвідношень сплачених та понесених збитків.

2. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися у звітному періоді, представленому у цій фінансовій звітності.

(а) Іноземна валюта

(і) 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.

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.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, відображаються у складі прибутку або збитку, крім курсових різниць, що виникли при перерахуванні інструментів капіталу, наявних для продажу, які відображаються в складі іншого сукупного прибутку.

(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 перестрахування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестрахування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестрахування, 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 на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених 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.

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 невиплачених збитків не дисконтуються.

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

(iii) Перестрахування

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

Активи перестрахування 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 перестрахування оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожну 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 перестрахування. Права за договорами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

(iv) Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників

Компанія здійснює свою діяльність переважно через страхових агентів. Витрати на залучення нових страхувальників, що включають виплати страховим агентам, що виникають при продажу, андерайтингу 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 кожну 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 доход 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 перестрахування. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

(в) Фінансові інструменти

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

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

(і) 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.

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 дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Дебіторська заборгованість включає такі класи активів: дебіторська заборгованість, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти.

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.

(іі) Непохідні фінансові зобов'язання - оцінка

Компанія здійснює початкове визнання випущених боргових цінних паперів та субординованих зобов'язань на дату їх виникнення. Початкове визнання усіх інших фінансових зобов'язань здійснюється на дату укладення операції, в результаті якої Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання в категорії кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, інші поточні зобов'язання.

(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.

(іі) 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.

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 років
Приладдя та інвентар	3 або 5 років
Транспортні засоби	7 років
Нематеріальні активи	5 або 10 років

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

(е) Зменшення корисності

(і) Непохідні фінансові активи

Фінансовий актив, який не є фінансовим активом за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюється на кожну звітну дату для виявлення об'єктивних ознак зменшення корисності.

Об'єктивною ознакою того, що фінансові активи є знеціненими, може бути невиконання або затримка виконання дебітором своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин, ознаки можливого банкрутства дебітора, негативні зміни платіжного статусу позичальників, економічні умови, що

можуть призвести до дефолту, зникнення активного ринку для цінного паперу, або дані згідно ринкових джерел, що вказують на зниження очікуваних грошових потоків від групи фінансових активів.

Дебіторська заборгованість

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності дебіторської заборгованості як у розрізі окремих активів, так і в сукупності. Усі статті дебіторської заборгованості, які є значними самі по собі, оцінюються на предмет зменшення корисності індивідуально.

Збиток від зменшення корисності фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю, розраховується як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку і відображаються у складі резерву по кредитах та дебіторській заборгованості чи інвестиційним цінним паперам, утримуваним до погашення. Проценти по знеціненому активу і надалі визнаються шляхом вивільнення дисконту. Якщо в результаті подальшої події сума збитку від зменшення корисності зменшується, зменшення збитку від зменшення корисності сторнується у прибутку чи збитку.

(ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Компанії, за винятком запасів і відстрочених податкових активів, перевіряється на кожну звітну дату з метою виявлення будь-яких ознак зменшення їх корисності. Якщо такі ознаки існують, проводиться оцінка сум очікуваного відшкодування активів. Суми очікуваного відшкодування нематеріальних активів, що мають невизначені строки корисного використання або ще не готові до використання, оцінюються щороку у ту саму дату. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти (ОГГК), перевищує суму очікуваного відшкодування.

(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 перестрахування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестрахування. 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.

(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.

(і) Інші активи

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

(ї) 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. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку.

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподатковуваного прибутку 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.

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. Відстрочений податок не визнається за:

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.

(к) Відповідні числові показники

До порівняльної інформації у цій фінансовій звітності було внесено деякі зміни з метою її кращої відповідності поданню поточного року.

(л) Зміни у поданні

Згідно із законодавством України, починаючи з 7 лютого 2013 р. Компанія зобов'язана подавати свою річну фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, використовуючи стандартний формат, встановлений Міністерством фінансів України (Наказ від 7 лютого 2013 р. №73).

3. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлений таким чином:

	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	**Основні засоби**	**Нематеріальні активи**
(у тисячах гривень)					
Вартість					
1 січня 2016 р.	533	441	415	**1,389**	**1,183**
Надходження	742	82	65	**890**	**-**
31 грудня 2016 р.	1,272	463	543	**2,279**	**1,183**
Амортизація					
1 січня 2016 р.	(455)	(329)	(427)	**(1,211)**	**(300)**
Нарахована амортизація	247	(32)	(26)	**189**	**(91)**
31 грудня 2016 р.	(207)	(361)	(453)	**(1,022)**	**(391)**
Чиста балансова вартість на 1 січня 2016 р.	75	52	51	**178**	**883**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	1,065	103	90	**1,257**	**792**

4. Виробничі запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2016**	**2015**
Бланки туристичного страхування	**120**	**119**
Брошури-додаток до бланку туристичного страхування	**50**	**386**
Інші запаси	**47**	**40**
Усього	**217**	**545**

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

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2016 р.**	**31 грудня 2015 р.**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	**3,360**	**6,610**
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	**(484)**	**(791)**
Усього	**2,876**	**5,819**

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 2016 р. становить 484 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 791 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.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

За 2016 р. було отримано 2,271 тисячу гривень фінансового доходу від розміщених грошових коштів та їх еквівалентів (2015: 1,872 тисячі гривень).

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:

(у тисячах гривень)	**2016**	2015
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Caa1-Ca	**44,030**	39,954
Без рейтингу	**13,419**	-
B3	**11,712**	6,146
Усього	**69,161**	46,100

7. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

	2016	2015
(у тисячах гривень)		
Зобов'язання з податку на прибуток від звичайної діяльності	-	1,228
Зобов'язання з ПДВ	**182**	77
Усього	**182**	1,305

8. Акціонерний капітал

На 31 грудня 2016 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (на 31 грудня 2015 р.: 9,473,000 акцій) номінальною вартістю 1 гривні 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 2016 р. основним акціонерами Компанії є Europaische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів.

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

9. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

			2016			2015
	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
(у тисячах гривень)						
Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків	**23,370**	**1,038**	**24,408**	12,800	1,478	13,278
Частка перестраховиків у резерві	-	-	-	-	-	-
Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків	**23,370**	**1,038**	**24,408**	12,800	1,478	13,278

(а) Зміни резерву збитків представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2016**	2015
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 1 січня	**1,478**	1,188
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня	**12,800**	11,726
Частка перестраховиків у резерві на 1 січня	**-**	-
Усього залишку резерву збитків, за вирахуванням частки перестраховиків на 1 січня	**14,278**	12,914
Зміна за рахунок виплат по збитках минулого року	**(9,501)**	(11,540)
Зміна оцінок по збитках минулого року	**(3,322)**	(2,707)
Розрахункова сума збитків поточного року	**20,998**	10,997
Зміна частки перестраховиків у резерві	**(421)**	-
Усього зміна за рахунок зміни оцінок та виплат	**7,754**	(3,250)
Вплив зміни курсу валют на зміну оцінок та виплат по збитках минулого року	962	2,688
Вплив зміни курсу валют на розрахункову суму збитків поточного року	992	1,926
Усього зміна за рахунок зміни курсу валют (Примітка 13)	**1,954**	4,614
Усього резерву збитків, за вирахуванням частки перестраховиків на 31 грудня	**24,408**	14,278
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 31 грудня	**1,038**	1,478
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня	**23,370**	12,800
Частка перестраховиків у резерві	**(421)**	-

(б) 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 визначене 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 "Modified chain ladder", 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.

10. Премії

Аналіз премій за напрямами страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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	**79,231**	**23,727**	**15,063**	**1,358**	**3,074**	**122,453**
Зміна валової суми резерву незароблених премій	**(2,247)**	**(7,453)**	**(603)**	**(60)**	**(425)**	**(10,788)**
Валова сума зароблених премій	**76,984**	**16,274**	**14,460**	**1,298**	**2,649**	**111,665**
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховикам	**(3,365)**	**(12,172)**	**(472)**	**(45)**	**(1)**	**(16,055)**
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	**140**	**3,277**	**4**	**-**	**-**	**3,421**
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	**(3,225)**	**(8,895)**	**(468)**	**(45)**	**(1)**	**(12,634)**
Чиста сума зароблених премій	**73,759**	**7,379**	**13,992**	**1,253**	**2,648**	**99,031**

11. Виплачені збитки

Аналіз збитків за напрямами страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**Страхування медичних витрат**	**Страхування цивільної відповідальності (IATA)**	**Страхування від нещасних випадків**	**Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі**	**Інші види страхування**	**Усього**
Виплачені збитки	**32,275**	**4,740**	**549**	**293**	**32**	**37,889**
Частка перестраховиків у виплачених збитках	**(379)**	**(4,029)**	**(248)**		**-**	**(4,656)**
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	**31,896**	**711**	**301**	**293**	**32**	**33,233**

12. Адміністративні витрати

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

(у тисячах гривень)	**2016**	**2015**
Витрати на оплату праці	**9,389**	**7,294**
Відрахування на соціальні заходи	**1,382**	**1,472**
Оренда приміщення	**1,348**	**1,348**
Консультаційні послуги	**1,139**	**1,139**
Юридичні та інші професійні послуги	**444**	**444**
Відрядження	**346**	**346**
Благодійні та членські внески	**325**	**325**
Послуги зв'язку	**145**	**145**
Амортизація (Примітка 4)	**152**	**152**
Обслуговування транспортних засобів	**218**	**218**
Інші адміністративні витрати	**656**	**656**
Усього	**17,335**	**13,539**

13. Витрати на збут

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

(у тисячах гривень)	**2016**	2015
Комісійні агентам	**21,037**	13,455
Матеріальні витрати	**1,037**	429
Інші витрати на збут	**1,464**	1,077
Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:		
На початок року	**1,016**	1,016
На кінець року	**(1,753)**	(1,753)
Усього	**23,538**	14,224

14. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені витратами на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2016**	2015
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	**26**	77
Сума регресів, яка підлягає перестрахуванню		
Інші операційні витрати	**-**	6
Усього	**26**	83

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**1 січня 2016 р.**	**Списання резерву**	**Збільшення/ (зменшення) резерву**	**31 грудня 2016 р.**
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (Примітка 6)	**791**	**307**	**-**	**484**
Усього	**791**	**307**	**-**	**484**

15. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, починаючи з 1 січня 2015 р., 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.

Податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій включається до складу інших операційних витрат у 2016 і 2015 р, оскільки являє собою оподаткування валової суми премій, що не відповідає визначенню чистого оподатковуваного прибутку.

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

	2016	2015
(у тисячах гривень)		
Поточний податок	**2,055**	1,831
Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	**(286)**	(81)
Усього	**1,769**	1,750

Компанія не складала фінансову звітність згідно з раніше застосовуваними П(с)БО за періоди після 1 січня 2012 р.

Бойчин М. М. — Голова правління

Булгакова І.М. — Головний бухгалтер

Контрольна сума F960EE3BCB9F174E80646C3B1286D2D062AE6411

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	20 лютого 2017 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	34692526
Територія	м.Київ	за КОАТУУ	8038500000
Організаційно-правова форма господарювання	Страхування	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума	F960EE3BCB9F174E80646C3B1286D2D062AE6411
Адреса, телефон	04071 КИЇВ, КИЇВ 71, Спаська, буд.5, оф.(кв.)15 044 2200007 ,5698411		

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

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

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	883	792
первісна вартість	1001	1183	1183
накопичена амортизація	1002	300	391
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	1736
Основні засоби	1010	178	1257
первісна вартість	1011	1389	2279
знос	1012	1211	1022
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	262	548
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	1323	4333
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	545	217
Виробничі запаси	1101	545	217
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5819	2392
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2076	1789
з бюджетом	1135	9	528
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	113	125
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	447	1048
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	46096	69161
Готівка	1166	8	14
Рахунки в банках	1167	10100	15005
Витрати майбутніх періодів	1170	1753	2349
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4246	8088
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	421
резервах незароблених премій	1183	4246	7667
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	61104	85697
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	62427	90030
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9473	9473
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	4617	4617
Емісійний дохід	1411	4617	4617
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	249	570
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4216	11946
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	18555	26606
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	29611	50529
у тому числі:резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	14278	24407
резерв незароблених премій	1533	15333	26121
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	29611	50529
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1734	4538
розрахунками з бюджетом	1620	1305	182
у тому числі з податку на прибуток	1621	1228	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6663	348
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	3168	6313
Поточні забезпечення	1660	1391	1514
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	14261	12895
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	62427	90030

Керівник Бойчин Мирослав Михайлович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Булгакова Ірина Миколаївна _____
(підпис)

Контрольна сума F960EE3BCB9F174E80646C3B1286D2D062AE6411

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	20 лютого 2017 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	34692526

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	99031	62335
Чисті зароблені страхові премії	2010	99031	62335
Премії підписані, валова сума	2011	122453	78260
Премії, передані у перестрахування	2012	16055	10871
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10788	7686
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3421	2632
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	40625	37125
Валовий:			
прибуток	2090	58406	25210
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-7754	3250
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-7754	3250
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	4166	8397
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	17335	13548
Витрати на збут	2150	23537	14224
Інші операційні витрати	2180	2690	2790
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11256	6295
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2271	1872
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	26	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	13501	8167

збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5443	1750
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8058	6417
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8058	6417
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	1037	429
Витрати на оплату праці	2505	9389	7294
Відрахування на соціальні заходи	2510	1382	1472
Амортизація	2515	265	146
Інші операційні витрати	2520	31489	21223
Разом	2550	43562	30564
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник Бойчин Мирослав Михайлович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Булгакова Ірина Миколаївна _____
(підпис)

Контрольна сума DF1C2BD3DBF979B397CD225E2C2E675168D4F039

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	28 лютого 2017 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	34692526

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	39
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	94558	64842
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-9360	-11599
Праці	3105	-7155	-5086
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-1488	-1695
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-1627	-1231
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-7480	-4571
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-186	-144
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-58891	-22438
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-1835	-360
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6536	-7312
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	161055	60261
необоротних активів	3205	0	0

Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2281	1705
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-147662	-33467
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	15674	-28499
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	22210	21187
Залишок коштів на початок року	3405	46096	7370
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	842	721
Залишок коштів на кінець року	3415	69148	29278

Керівник Бойчин Мирослав Михайлович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Булгакова Ірина Миколаївна _____
(підпис)

Контрольна сума 885F084A5AD54CAC9D1B441C391E0A62D68E30EC

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	28 лютого 2017 р.
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	34692526

Звіт про власний капітал
за 2016 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	9473	0	4617	249	4216	0	0	0	18555
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	-7	0	0	0	-7
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	9473	0	4617	249	4209	0	0	0	18548
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	8058	0	0	0	8058
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	321	-321	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	321	7737	0	0	0	8058
Залишок на кінець року	4300	9473	0	4617	570	11946	0	0	0	26606

Керівник Бойчун Мирослав Михайлович _____ (підпис)

Головний бухгалтер Булгакова Ірина Миколаївна _____ (підпис)