

**Приватне акціонерне товариство
“Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність
31 грудня 2018 р.**

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 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).

Операції зі зв’язаними сторонами розкриті у примітці 23.

(б) Умови здійснення діяльності

Діяльність Компанії здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов’язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей.

2017-2018 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

У 2018 р. НБУ було прийнято новий Закон України “Про валюту і валютні операції” 21.06.2018р.

Закон про валюту змінює принципово підхід до валютного регулювання як: процедури пов'язані з валютою та валютним регулюванням мають носити не дозвільний, а повідомлювальний, тобто інформаційний характер. Наприклад, резидент подає інформацію про закордонний кредит до НБУ не метою отримання дозволу, а з метою інформування НБУ для статистичних цілей. Цей принцип називають “дозволено все, що не заборонено”; відсутність валютних обмежень за звичайних економічних умов та їх введення тільки за умов фінансової кризи на короткотерміновий період, накладання стримуючих обмежень на НБУ (обмеження у часі, необхідність обґрунтування умов фінансової кризи перед Радою НБУ); декларується відповідність європейським і міжнародним практикам валютного регулювання.

У грудні 2018 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа1 з «стабільним» прогнозом. Підвищенню прогнозів по Україні сприяли:

досягнення Україною і МВФ угоди про нову програму кредитування Stand-By;
позитивні очікування щодо зниження рівня корупції завдяки реформам у країні;
посилення протидії України у ході конфлікту з Росією.

В агентстві підкреслили, що Україна все ще суттєво залежить від фінансування МВФ.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

(в) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанії, Компанія має такі керівні органи:

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

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.

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. Внутрішній аудитор обирається Загальними зборами акціонерів для проведення аудиторських перевірок фінансової та економічної діяльності Компанії та повинен звітувати безпосередньо перед Загальними зборами акціонерів і Наглядовою радою. Хоча Компанією створено службу внутрішнього аудиту, на дату випуску звіту незалежних аудиторів (аудиторського висновку), внутрішній аудитор не проводив перевірок системи внутрішнього контролю та не звітував перед Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою.

2. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

(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.

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

| Валюта | 31 грудня 2018 р. | 31 грудня 2017 р. |
|-----------|----------------------|----------------------|
| Долар США | 27.69 | 28.07 |
| Євро | 31.71 | 33.50 |

(г) Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність складена на основі принципу безперервності 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 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 дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. Станом на 31 грудня 2018 р. та 2017 р. аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків, що був зроблений Компанією, показав, що необхідності створювати додатковий резерв не має.

Гроші та їх еквіваленти

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку та історію співробітництва з ним.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 2017 р., управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2018 р. та 2017 р. не був створений резерв на покриття збитків від зменшення корисності цих фінансових активів.

Облігації внутрішньої державної позики

На 31 грудня 2018 р. всі облігації в портфелі Компанії являють собою державні облігації України, що з урахуванням потенційних труднощів українського уряду щодо виплати своїх договірних зобов'язань через зростання дефіциту державного бюджету, з урахуванням скорочення валютних резервів Національного банку України, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування цих фінансових активів. У разі невідшкодування цих фінансових активів після 31 грудня 2018 р., необхідно буде відобразити в обліку збитки від знецінення.

3. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися у звітних періодах, представлених у цій фінансовій звітності.

(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.

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.

(іі) 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 передплата.

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 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.

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.

Зміни у страхових резервах протягом року представлені зміною у розрахункових оцінках та виплатою резервів на покриття 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) 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, 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 перестраховання. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

(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.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та 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. Кредити та дебіторська заборгованість включає такі класи активів: страхова та інша дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, грошові кошти та їх еквіваленти.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

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, що утримуються до погашення. 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.

(ii) 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.

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.

(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. 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.

(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. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об’єктивні ознаки того, що після початкового визнання активу сталася подія, пов’язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

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.

Кредити та дебіторська заборгованість та інвестиційні папери, що утримуються до погашення

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості, та інвестиційних паперів, що утримуються до погашення як у розрізі окремих активів, так і в сукупності. Усі статті кредитів та дебіторської заборгованості та інвестиційних паперів, що утримуються до погашення, які є значними самі по собі, оцінюються на предмет зменшення корисності індивідуально. Усі статті кредитів та дебіторської заборгованості та інвестиційних паперів, що утримуються до погашення, які є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, після цього оцінюються у сукупності на предмет зменшення корисності, яке сталося, але ще не було виявлено.

Кредити та дебіторська заборгованість та інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, що не є суттєвими, оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності шляхом поділу статей кредитів, дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, на групи з аналогічними характеристиками ризику.

Оцінюючи такі статті на предмет зменшення корисності у сукупності, Компанія використовує історичні тенденції вірогідності дефолту, строків відшкодування і суми понесеного збитку, скориговані згідно із судженнями управлінського персоналу стосовно того, чи є поточні економічні і кредитні умови такими, що фактичні збитки можуть бути більшими чи меншими за використані історичні дані.

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.

Сумою очікуваного відшкодування активу або ОГГК є більша з двох вартостей: вартість у використанні чи справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію. При оцінці вартості у використанні активу очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту без урахування ставки оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу або ОГГК. Для проведення тестування на предмет зменшення корисності активи, які не можуть бути перевірені індивідуально, об’єднуються в

найменшу групу активів, що генерує приток грошових коштів від безперервного використання відповідного активу, що практично не залежить від притоку грошових коштів від інших активів або ОГГК.

Корпоративні активи Компанії не генерують окремого притоку грошових коштів і використовуються більш ніж однією ОГГК. Корпоративні активи відносяться на ОГГК послідовно та обґрунтовано і перевіряються на предмет зменшення корисності в ході тестування ОГГК, до якої відноситься відповідний корпоративний актив.

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутку або збитку. Збитки від зменшення корисності, визнані стосовно одиниць, що генерують грошові кошти, спочатку розподіляються для зменшення балансової вартості будь-якого гудвілу, віднесеного на ОГГК (групи ОГГК), а потім для зменшення балансової вартості інших активів у одиниці (групі ОГГК) на пропорційній основі.

Збитки від зменшення корисності гудвілу не сторнуються. Збитки від зменшення корисності нефінансових активів, визнані у попередніх періодах, оцінюються в кожен звітну дату на предмет будь-яких ознак того, що збиток зменшився або більше не існує. Збиток від зменшення корисності сторнується, якщо відбулася зміна оцінок, що використовуються для визначення суми відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки у випадку, якщо балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, що була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від зменшення корисності не був визнаний взагалі.

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

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов’язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. При початковому визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після початкового визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан Компанії.

(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 і, 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. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку.

(i) 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. Відстрочений податок не визнається за:

- тимчасовими різницями, що виникають при початковому визнанні активів або зобов’язань в операції, яка не є об’єднанням бізнесу, яке не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток чи збиток;

- за тимчасовими різницями, що належать до інвестицій у дочірні підприємства та спільно контрольовані суб'єкти господарювання, якщо існує ймовірність того, що вони не будуть сторновані у близькому майбутньому;
- за тимчасовими різницями, що виникають при початковому визнанні гудвілу.

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.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Компанія враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Компанія вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Компанія буде вимушена змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Компанія планує, на кінець звітного періоду, відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємозараховуються у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом з одного й того самого оподатковуваного суб'єкта господарювання, або з різних суб'єктів господарювання, але ці суб'єкти господарювання мають намір провести розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи будуть реалізовані одночасно з погашенням їх податкових зобов'язань.

Податковим законодавством України не передбачено зарахування податкових збитків і поточних податкових активів Компанії з оподатковуваними прибутками і поточними податковими зобов'язаннями інших компаній. Крім того, податкова база визначається окремо по кожному з основних видів діяльності Компанії, отже, податкові збитки і оподатковувані прибутки, пов'язані з різними видами діяльності, не можуть бути взаємозараховані.

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, завдяки якому вони можуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

(к) Порівняння інформації

Деяка порівняльна інформація була змінена у даній фінансовій звітності, щоб відповідати презентації поточного періоду.

(л) Нові стандарти і тлумачення

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», та містить

правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

Компанія НЕ застосовувала МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» з 1 січня 2018 року.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ, IFRS) проголосував за відстрочення до 1 січня 2022 року реалізацію нового Стандарту договорів страхування (IFRS 17) для страхових компаній.

Рішення було прийнято після рекомендацій фінансових органів і прохання страхових і перестраховальних компаній. До прийняття цього рішення нові стандарти фінзвітності для страхових компаній повинні були вступити в силу з 1 січня 2021 року.

Продовжено до 2022 року тимчасове звільнення страховиків від застосування фінансових інструментів Standard IFRS 9, щоб одночасно застосовувати як МСФЗ 9, так і МСФЗ 17.

Очікуваний вплив від застосування МСФЗ 9

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи: фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

За оцінкою Компанії, застосування нових вимог по класифікації фінансових активів не вплине суттєво на облік фінансових активів Компанії.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Застосування нової моделі знецінення вимагатиме від Компанії значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторською заборгованості за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними.

Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються одним з наступних способів:

- як очікувані кредитні збитки в результаті подій дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців («кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців»);
- очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента («кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента»).

Оцінка очікуваних збитків за весь строк використовується, якщо кредитний ризик по фінансовому активу на звітну дату суттєво збільшився порівняно з моментом первісного визнання. В іншому випадку застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за 12 місяців після звітної дати. При цьому Компанія має право використовувати припущення, що кредитний ризик по фінансовому інструменту суттєво не збільшився порівняно з моментом первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом звітну дату. Однак, до дебіторської заборгованості та контрактних активів, які не містять суттєвих компонентів фінансування, завжди застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за весь строк.

Компанія провела попередню оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 та дійшла до висновку, що додатковий резерв, який буде створено Компанією у зв'язку з впровадженням нового стандарту, не матиме суттєвого впливу на фінансовий результат та чисті активи Компанії.

Оцінка збитків від зменшення корисності буде проводитись наступним чином:

- для дебіторської заборгованості очікувані кредитні збитки будуть розраховуватись на основі показників збитковості у минулих роках з урахуванням впливу прогнозних макроекономічних показників на період існування дебіторської заборгованості;
- для боргових зобов'язань та грошей і їх еквівалентів очікувані кредитні збитки будуть розраховуватись на основі зовнішніх кредитних рейтингів та статистичної інформації щодо невиконання зобов'язань та повернення коштів по аналогічних фінансових інструментах.

Поправки до МСФЗ 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням» Згідно МСФЗ 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

Компанія скористалася тимчасовим звільненням та НЕ застосувала МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року.

МСФЗ 17 "Страхові контракти". МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме

страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

На дату складання цієї фінансової звітності Компанія ще не проводила оцінку впливу застосування МСФЗ 17.

Тлумачення *КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і авансові платежі»*.

Тлумачення пояснює, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрат або доходу (чи його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті виплати або отримання авансового платежу, є дата, на яку Компанія спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання авансового платежу. У разі декількох операцій оплати або отримання авансового платежу Компанія визначає дату операції для кожної такої виплати або отримання. Застосування тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами”. МСФЗ 15 встановлює комплексні принципи необхідності визнання, суми визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Він замінює діючі інструкції з питань визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), які містяться у МСБО 18 “Визнання доходу”, МСБО 11 “Будівельні контракти” та КТМФЗ 13 “Програми лояльності клієнта”. Головний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб’єкт господарювання визнає доходи для відображення факту передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає винагороду, яку суб’єкт господарювання очікує отримати в обмін на такі товари або послуги. Новий стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими. Застосування МСФЗ 15 не впливатиме на фінансовий стан чи результат діяльності Компанії, оскільки МСФЗ 15 не застосовується до обліку договорів страхування, які відносяться до сфери застосування МСФЗ 4.

МСФЗ 16 “Оренда”. МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 “Оренда”, КТМФЗ 4 “Визначення, чи містить угода оренду”, ПКТ-15 “Операційна оренда - захоочення” та ПКТ-27 “Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду”. Стандарт усуває діючу дуалістичну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди балансового фінансового лізингу та позабалансової операційної оренди. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. Управлінський персонал ще не провів аналіз потенційного впливу нового стандарту на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

4. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

| | Транспортні засоби | Комп'ютери та обладнання | Приладдя та інвентар | Основні засоби | Нематеріальні активи |
|--|--------------------|--------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | | |
| Вартість | | | | | |
| 1 січня 2018 р. | 1,020 | 2,800 | 586 | 4,406 | 1,529 |
| Надходження | 301 | 44 | 161 | 506 | 6,420 |
| 31 грудня 2018 р. | 1,321 | 2,844 | 747 | 4,912 | 7,949 |
| Амортизація | | | | | |
| 1 січня 2018 р. | (257) | (624) | (475) | (1,356) | (501) |
| Нарахована амортизація | (41) | (337) | (40) | (418) | (368) |
| | | - | - | | - |
| 31 грудня 2018 р. | (298) | (961) | (515) | (1,774) | (869) |
| Чиста балансова вартість на 1 січня 2018 р. | 763 | 2,176 | 111 | 3,050 | 1,028 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018 р. | 1,023 | 1,883 | 232 | 3,138 | 7,080 |

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлений таким чином:

| | Транспортні засоби | Комп'ютери та обладнання | Приладдя та інвентар | Основні засоби | Нематеріальні активи |
|--|--------------------|--------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | | |
| Вартість | | | | | |
| 1 січня 2017 р. | 1,272 | 463 | 544 | 2,279 | 1,183 |
| Надходження | 587 | 2,337 | 42 | 2,966 | 346 |
| 31 грудня 2017 р. | 1,859 | 2,800 | 586 | 5,245 | 1,529 |
| Амортизація | | | | | |
| 1 січня 2017 р. | (207) | (361) | (454) | (1,022) | (391) |
| Нарахована амортизація (Примітка 17) | (162) | (263) | (21) | (446) | (110) |
| Знецінення | (727) | - | - | (727) | - |
| 31 грудня 2017 р. | (1,096) | (624) | (475) | (2,195) | (501) |
| Чиста балансова вартість на 1 січня 2017 р. | 1,065 | 103 | 90 | 1,257 | 792 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 р. | 763 | 2,176 | 111 | 3,050 | 1,028 |

Капітальні інвестиції

На 31 грудня 2017 р. до капітальних інвестицій загальною сумою 5,777 тисяч гривень входять витрати на придбання виключних майнових прав на програмне забезпечення щодо впровадження нової системи по обліку страхування на суму 4,272 тисяч гривень. Керівництво Компанії планує ввести в експлуатацію цю облікову систему в першій половині 2018 р. після закінчення всіх процесів технічного налаштування, які необхідні для функціонування цієї системи.

5. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2018 р. довгострокові фінансові інвестиції представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 21,360 тисяч гривень. За 2018 рік було отримано 1,306 тисяч гривень інвестиційного доходу від довгострокових фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2018 р. довгострокові фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені. Значна невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування фінансових інвестицій розкрита у Примітці 2(е).

На 31 грудня 2017 р. у Компанії не було інвестицій у вигляді облігацій внутрішньої державної позики на загальну суму 4,381 тисяч гривень.

6. Запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2018 | 2017 |
|--|-------------|------|
| Бланки туристичного страхування | 116 | 93 |
| Брошури-додаток до бланку туристичного страхування | 256 | 169 |
| Інші запаси | 107 | 22 |
| Усього | 479 | 284 |

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

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2018 | 2017 |
|--|----------------|-------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 22,025 | 9,373 |
| Резерв сумнівної дебіторської заборгованості | (1,217) | (878) |
| Усього | 20,808 | 8,495 |

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 2018 р. становить 1,217 тисяч гривень (31 грудня 2017 р.: 878 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.

8. Поточні фінансові інвестиції,

На 31 грудня 2018 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 27,408 тисяч гривень. За 2018 рік було отримано 2,108 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2018 р. поточні фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені. Значна невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування фінансових інвестицій розкрита у Примітці 2(є).

На 31 грудня 2017 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 17,725 тисяч гривень. За 2017 рік було отримано 966 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

9. Гроші та їх еквіваленти

За 2018 р. було отримано 3,473 тисяч гривень фінансового доходу від розміщених грошових коштів та їх еквівалентів (2017: 2,041 тисяч 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:

| | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | |
| BVB | 25,000 | 16,000 |
| B | | 8,437 |
| CC - CCC | 43,946 | 40,470 |
| Без рейтингу | 19,917 | 8,899 |
| Усього | 88,863 | 73,805 |

Суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування грошей та їх еквівалентів розкрита у примітці 2(є).

10. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

| | 2018 | | 2017 | | | |
|--|---|--|---|--|------------|---------------|
| | Резерв заявлених, але не виплачених збитків | Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 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 | 39,471 | 1,504 | 40,975 | 29,786 | 980 | 30,766 |
| Частка перестраховиків у резерві | (622) | (440) | (1,062) | (671) | (412) | (1,083) |
| Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків | 38,849 | 1,064 | 39,913 | 29,115 | 568 | 29,683 |

(а) (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 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 “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.

11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

| | 2018 | 2017 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 2,171 | 2,047 |
| Зобов'язання з ПДВ | - | 256 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 2,171 | 2,303 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

12. Зареєстрований та додатковий капітал

На 31 грудня 2018 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2017 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 2018 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу. (на 31 грудня 2017 р. основним акціонерами Компанії є Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина)).

Зміна Акціонерів відбулась 01 жовтня 2018 року.

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.

У 2017 - 2018 роках дивіденди не оголошувалися.

13. Чисті зароблені страхові премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Страхування медичних витрат | Страхування цивільної відповідально- сті | Страхування від нещасних випадків | Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі | Інші види страхування | Усього |
|---|-----------------------------------|---|---|--|--------------------------|-----------------|
| Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування | 147,712 | 28,330 | 25,612 | 14,681 | 18,903 | 235,238 |
| Зміна валової суми резерву незароблених премій | (13,587) | (1,839) | (2,721) | (953) | (3,848) | (22,948) |
| Валова сума зароблених премій | 134,125 | 26,491 | 22,891 | 13,728 | 15,055 | 212,290 |
| За вирахуванням: | | | | | | |
| Страхові премії, відступлені перестраховикам | (3,345) | (14,202) | (322) | (79) | (1) | (17,949) |
| Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій | 208 | (4,297) | (1) | - | - | (4,090) |
| Зароблені премії, відступлені перестраховикам | (3,137) | (18,499) | (323) | (79) | (1) | (22,039) |
| Чиста сума зароблених премій | 130,988 | 7,992 | 22,568 | 13,649 | 15,054 | 190,251 |

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Фінансова звітність на 31 грудня 2018

Примітки до фінансової звітності

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Страховання медичних витрат | Страховання цивільної відповідально- сті | Страховання від нещасних випадків | Страховання фінансових ризиків, пов’язаних з ануляцією подорожі | Інші види страхування | Усього |
|---|-----------------------------------|---|---|--|--------------------------|-----------------|
| Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування | 110,205 | 26,228 | 19,094 | 2,530 | 6,172 | 164,229 |
| Зміна валової суми резерву незароблених премій | (8,433) | (1,575) | (920) | (133) | (343) | (11,404) |
| Валова сума зароблених премій | 101,772 | 24,653 | 18,174 | 2,397 | 5,829 | 152,825 |
| За вирахуванням: Страхові премії, відступлені перестраховикам | (3,054) | (17,369) | (297) | (62) | (4) | (20,786) |
| Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій | (12) | 3,334 | (34) | - | - | 3,288 |
| Зароблені премії, відступлені перестраховикам | (3,066) | (14,035) | (331) | (62) | (4) | (17,498) |
| Чиста сума зароблених премій | 98,706 | 10,618 | 17,843 | 2,335 | 5,825 | 135,327 |

14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 | 78,449 | 4,054 | 492 | 6,874 | 66 | 89,935 |
| Частка перестраховиків у виплачених збитках | (516) | (3,438) | - | (4) | - | (3,958) |
| Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків | 77,933 | 616 | 492 | 6,870 | 66 | 85,977 |

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 | 56,446 | 8,331 | 290 | 352 | 29 | 65,448 |
| Частка перестраховиків у виплачених збитках | (663) | (7,114) | - | - | - | (7,777) |
| Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків | 55,783 | 1,217 | 290 | 352 | 29 | 57,671 |

15. Інші операційні доходи

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

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|---------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Доходи від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю | 3,861 | 7,153 |
| Збиток від курсових різниць за страховими резервами | (1,996) | (2,900) |
| Регреси отримані | 1,512 | |
| Інші операційні доходи | 107 | 267 |
| | 3,484 | 4,520 |
| Усього | 3,484 | 4,520 |

16. Адміністративні витрати

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

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------------|---------------|--------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Витрати на оплату праці | 14,512 | 10,899 |
| Оренда приміщення | 1,810 | 1,656 |
| Відрахування на соціальні заходи | 1,895 | 1,569 |
| Консультаційні послуги | 2,240 | 1,884 |
| Юридичні та інші професійні послуги | 1,010 | 2,080 |
| Відрядження | 1,060 | 658 |
| Послуги банків | 900 | 891 |
| Благодійні та членські внески | 441 | 376 |
| Амортизація (Примітка 4) | 935 | 556 |
| Обслуговування транспортних засобів | 353 | 215 |
| Послуги зв'язку | 150 | 193 |
| Інші адміністративні витрати | 2,425 | 1,020 |
| | 27,731 | 21,997 |
| Усього | 27,731 | 21,997 |

17. Витрати на збут

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

| | 2018 | 2017 |
|---|---------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Комісійні агентам | 53,088 | 33,445 |
| Матеріальні витрати | 683 | 1,004 |
| Інші витрати на збут | 4,222 | 2,288 |
| | 5,032 | 2,349 |
| Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників: | | |
| На початок року | 5,032 | 2,349 |
| На кінець року | (13,052) | (5,032) |
| | (8,020) | (2,683) |
| Усього | 49,973 | 34,054 |

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

| | 2018 | 2017 |
|--|------------|------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Резерв сумнівної дебіторської заборгованості | 339 | 432 |
| Інші операційні витрати | 14 | 133 |
| | 353 | 565 |
| Усього | 353 | 565 |

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------|--------------|------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| 1 Січня | 878 | 484 |
| Нарахування резерву | 339 | 432 |
| Списання резерву | | (38) |
| | 1,218 | 878 |
| 31 Грудня (Примітка 8) | 1,218 | 878 |

19. 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.

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

| | 2018 | 2017 |
|--|---------------|-------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Поточний податок | 3,900 | 3,760 |
| Податок 3% | 7,057 | 4,927 |
| Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць | (180) | 82 |
| Усього | 10,777 | 8,769 |

20. 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.

(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.

(і) Процентний ризик

Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Компанія не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Далі у таблиці представлені ефективні процентні ставки по основних фінансових активах, по яких нараховуються проценти, у розрізі основних валют:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|--------------|-------|
| <i>(% річних)</i> | | |
| Активи | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | |
| - гривні | 12.9% | 11.5% |
| - євро | 1.4% | 1.2% |
| - долар | 2.5% | |
| Фінансові інвестиції | | |
| - гривні | 17.1% | 15.0% |
| - долар | 5.48% | 5.0% |

(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 2018 року представлений наступним чином:

| | Євро | Долар США |
|--|--------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Активи | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 43,634 | 6,387 |
| Фінансові інвестиції | - | 21,360 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 28 | 11 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | | 480 |
| Зобов'язання | | |
| Резерв збитків або резерв належних виплат | (39,471) | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | (2,710) | (3,800) |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | | - |
| Чиста довга/(коротка) позиція | 1,481 | 24,438 |

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2017 року представлений наступним чином:

| | Євро | Долар США |
|--|---------------|----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Активи | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 46,275 | 34 |
| Фінансові інвестиції | - | 8,766 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1,026 | 104 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 30 | 1 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 17 | 1,249 |
| Зобов'язання | | |
| Резерв збитків або резерв належних виплат | (13,912) | (16,461) |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (3,536) | - |
| Чиста довга/(коротка) позиція | 29,900 | (6,307) |

(г) Кредитний ризик

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик потенційного зменшення вартості внаслідок негативних змін можливостей позичальника погасити заборгованість. До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- облігації внутрішньої державної позики;
- суми до отримання від власників страхових полісів;
- суми до отримання від посередників;
- частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;
- суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згорання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

Група 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.

Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2018 р., становить 1,218 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 р.: 878 тисячі гривень).

(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 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.

(e) Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

Компанія може укладати 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.

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

(a) 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.

(i) 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 2018 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2017: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 1000 тисяч гривень (2017: 900 тисяч гривень).

При цьому діє договір облігаторного перестраховання 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 2018 році дорівнювала 93,155 тисяч гривень (2017: 126,723 тисяч гривень), із яких 85% (2017: 85%) перестраховано по договору ексцеденту збитку.

(iii) Страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2018 році максимальна страхова сума по страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 30 тисяч євро (2017: 30 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2017: 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 (2017: 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 (2017: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2017: 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 2018 та 2017 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 2018 та 2017 роках власне утримання Компанії за договорами перестраховування не перевищує 50 тисяч євро по кожному окремому полісу.

(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 перестраховування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, 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 перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестраховування, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестраховування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестраховування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, 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 перестраховування, 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.

Хоча інформація у таблицях дає історичну перспективу відповідності оцінок невиплачених збитків за попередні роки, користувачам цієї фінансової звітності не слід екстрапольовати надлишки або нестачі невиплачених збитків у минулому на поточні залишки невиплачених збитків. Компанія вважає, що оцінка загальної суми зобов'язань Компанії по невиплачених збитках за страховими контрактами на кінець 2018 року є відповідною. Однак через невизначеність процесу створення страхових резервів не можна бути впевненим, що такі залишки у кінцевому підсумку виявляться адекватними.

(і) 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.

22. Справедлива вартість

Справедлива вартість усіх фінансових інструментів, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 та 2017 років, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. Якби зазначені активи та зобов'язання розглядалися за рівнями справедливої вартості, то були б віднесені до Рівня 2 справедливої вартості.

23. 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 компанії під спільним контролем, їх близьких родичів, та компанії, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку акціонерів.

Акціонерами компанії до 01.10.18р. була Компанія Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина).

Шляхом продажу акцій, з 01 жовтня 2018 року основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншуранс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

У 2018 року, компанія працювала з ПрАТ «СК «Євроінс Україна», в частині перестраховання. Загальний обсяг операцій за 2018р. склав – 43 тис.грн. Не виконаних зобов'язань на кінець року не має.

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”

Фінансова звітність на 31 грудня 2018

Примітки до фінансової звітності

Операції та залишки за розрахунками Компанії із Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина), що була материнською компанією, представлені таким чином:

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------------------|----------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Доходи: | | |
| Частка страхових платежів, отримані від перестраховиків | 3,441 | 7,076 |
| Витрати: | | |
| Частка страхових премій, належні перестраховикам | 16,312 | 19,074 |
| | 31 Грудня 2018 р. | 31 Грудня 2017 р. |
| Активи: | | |
| Частка перестраховиків в страхових резервах | 7,385 | 10,698 |
| Зобов'язання: | | |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги | 11,378 | 7,286 |

(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:

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------------------|----------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Витрати: | | |
| Консультаційні послуги | 1,965 | 1,627 |
| Членські внески | 302 | 302 |
| Асистанські витрати, що відображені в виплачених збитках | 11,055 | 8,581 |
| | 13,322 | 10,510 |
| | 31 Грудня 2018 р. | 31 Грудня 2017 р. |
| Зобов'язання: | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги | - | (4,742) |
| Активи: | | |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | - | 754 |

(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 2018 році загальна сума винагороди основному управлінському персоналу включала заробітну плату, індивідуальні премії та інші короткострокові виплати і становила 6,560 тисяч гривень. (2017: 4,919 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2018 року Компанією створено резерв під бонуси ключовому управлінському персоналу у сумі 1,600 тисяч гривень (2017: 1,320 тисяч гривень) та включено до рядка 1690 «Інші поточні зобов’язання» Звіту про фінансовий стан.

24. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31 грудня 2018 року не викликали необхідності внесення змін до або розкриття в фінансової звітності.

Бойчин М. М.

Булгакова І.М.

Голова правління

Головний бухгалтер

___ лютого 2019 р.

Контрольна сума 556DAB69CBC2B5E66F2711610A01383CBC6ECA4B

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

Дата (рік, місяць, число)

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

| |
|--|
| КОДИ |
| 28 лютого 2019 р. |
| 34692526 |
| 8038500000 |
| 65.12 |
| 556DAB69CBC2B5E66F2711610A01383CBC6ECA4B |

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 2018 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 | 1028 | 7080 |
| первісна вартість | 1001 | 1529 | 7949 |
| накопичена амортизація | 1002 | 501 | 869 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 1505 | 66 |
| Основні засоби | 1010 | 3050 | 3138 |
| первісна вартість | 1011 | 4406 | 4912 |
| знос | 1012 | 1356 | 1774 |
| 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 | 8766 | 21360 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 466 | 647 |
| 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 | 14815 | 32291 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 284 | 479 |
| Виробничі запаси | 1101 | 284 | 479 |
| 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 | 8495 | 20808 |

| | | | |
|---|------|--------|--------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом | 1130 | 6640 | 3426 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1135 | 1 | 13 |
| | 1136 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 196 | 254 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 3410 | 690 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 13340 | 27408 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 73808 | 88892 |
| Готівка | 1166 | 3 | 30 |
| Рахунки в банках | 1167 | 10768 | 17519 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 5032 | 13852 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 12039 | 7928 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 1083 | 1062 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 10956 | 6866 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 123245 | 163750 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 138060 | 196041 |
| 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 | 973 | 1787 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 27831 | 43962 |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 42894 | 59839 |
| 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 | 68291 | 101448 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 30766 | 40975 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 37525 | 60473 |
| 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 | 68291 | 101448 |
| 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 | 6675 | 10989 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 2303 | 2171 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 2171 |

| | | | |
|---|------|--------|--------|
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 6 | 23 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 6664 | 7701 |
| 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 | 9442 | 11619 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 1778 | 2244 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 7 | 7 |
| Усього за розділом III | 1695 | 26875 | 34754 |
| 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 | 138060 | 196041 |

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Будгакова Ірина Миколаївна

(підпис)

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 28 лютого 2019 р. |
| 34692526 |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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 | 195906 | 135327 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 195906 | 135327 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 235238 | 164229 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | 17949 | 20786 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 17293 | 11404 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -4090 | 3288 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 85977 | 57671 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 109929 | 77656 |
| збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -12228 | -2797 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -12228 | -2797 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 3484 | 4520 |
| 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 | 27731 | 21997 |
| Витрати на збут | 2150 | 49973 | 34054 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 2638 | 5492 |
| 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 | 20843 | 17836 |
| збиток | 2195 | 0 | 0 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 6879 | 3027 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | 0 | 6 |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 0 | 727 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 27722 | 20130 |
| збиток | 2295 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 10777 | 3842 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 16945 | 16288 |
| 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 | 16945 | 16288 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 683 | 1004 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 14512 | 10899 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1895 | 1569 |
| Амортизація | 2515 | 935 | 556 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 67761 | 47515 |
| Разом | 2550 | 85786 | 61543 |
| 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)

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 28 лютого 2019 р. |
| 34692526 |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 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 | 4001 | 2083 |
| 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 | 189000 | 131590 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 0 | 665 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | -33102 | -32862 |
| Праці | 3105 | -10916 | -8582 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | -2184 | -1794 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | -14145 | -1943 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | -10834 | -6241 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | -619 | -253 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | -207 | -162 |
| 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 | -97696 | -56053 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3190 | -19093 | -614 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 15865 | 25834 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 20115 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |

| | | | |
|--|------|--------|--------|
| відсотків | 3215 | 0 | 139 |
| 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 | -18740 | -20851 |
| необоротних активів | 3260 | 0 | -7355 |
| 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 | 1375 | -28067 |
| 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 | 17240 | -2233 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 73808 | 69161 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -2185 | 6880 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 88863 | 73808 |

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна

(підпис)

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 28 лютого 2019 р. |
| 34692526 |

Звіт про власний капітал
за 2018 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 | 973 | 27831 | 0 | 0 | 0 | 42894 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 9473 | 0 | 4617 | 973 | 27831 | 0 | 0 | 0 | 42894 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16945 | 0 | 0 | 0 | 16945 |
| 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 | 814 | -814 | 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 | 814 | 16131 | 0 | 0 | 0 | 16945 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 9473 | 0 | 4617 | 1787 | 43962 | 0 | 0 | 0 | 59839 |

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна

(підпис)