

**Приватне акціонерне товариство
“Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність
31 грудня 2017 р.**

Ця фінансова звітність складається з 43 сторінок

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

Політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Після політичних та соціальних протестів, що почалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року в результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими збройними силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. В результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і на поточний момент українська влада не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні протести у поєднанні зі збройним конфліктом у Донецькій та Луганській областях призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення

національної валюти, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. Після падіння курсу гривні, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції обміну валют, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 65% валютних надходжень у національну валюту, заборону на виплату дивідендів за межі України та обмеження на зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанії та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

У 2016 році Національний банк України почав поступово послаблювати перелічені вище обмеження, включаючи дозвіл на виплату дивідендів до певного рівня та послаблення вимоги стосовно конвертації надходжень іноземної валюти.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. 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.

(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), 22 березня 2016 р., 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 окрема 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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Долар США	28.07	27.19
Євро	33.50	28.42

(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 відрізнятись 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.

Поточні фінансові інвестиції, гроші та їх еквіваленти

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності поточних фінансових інвестицій, 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 2017 р. та 31 грудня 2016 р., управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським

персоналом станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. не був створений резерв на покриття збитків від зменшення корисності цих фінансових активів.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2017 р., необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

3. Основні принципи облікової політики

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

(а) Іноземна валюта

(і) Операції в іноземних валютах

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

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

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на дату встановлення справедливої вартості. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діють на дату операції.

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

(б) Договори страхування

(і) Класифікація договорів

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

(ii) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

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

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій 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 перестраховання в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Активи перестраховання 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 перестраховання 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 перестраховання. 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.

(в) Фінансові інструменти

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

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

(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 залишилися у Компанії, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість це категорія фінансових активів з фіксованими платежами чи платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування ціни на активному ринку. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Дебіторська заборгованість включає такі класи активів: дебіторська заборгованість, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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.

(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 заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

(ii) Знос

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

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

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

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

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

(e) Зменшення корисності

(i) 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.

Дебіторська заборгованість та інвестиційні папери, що утримуються до погашення

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

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.

(ї) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Податок на прибуток

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

(і) Поточний податок

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

(ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. 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 оподаткованого 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 оподаткованого прибутку, завдяки якому вони можуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожен звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

(к) Нові стандарти і тлумачення, які ще не були прийняті

У звітному році були випущені кілька нових стандартів та тлумачень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати та які не були застосовані Компанією раніше. Управлінський персонал планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть чинними.

На діяльність Компанії потенційно можуть вплинути такі нові стандарти та тлумачення:

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, із можливістю дострокового застосування).
МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться у

Міжнародному стандарті фінансової звітності МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії фінансових інструментів: ті, що оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9, як правило, ґрунтується на бізнес-моделі, в якій відбувається управління фінансовим активом, та його характеристиках з точки зору грошових потоків, передбачених договорами. Цей стандарт скасовує передбачені МСБО 39 категорії фінансових інструментів, що утримуються до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та фінансових інструментів, наявних для продажу. МСФЗ 9 у значній мірі зберігає існуючі вимоги МСБО 39 до класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель ‘понесеного збитку’, що міститься в МСБО 39, моделлю ‘очікуваного кредитного збитку’. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, до дебіторської заборгованості за орендою, деяких кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії. Нова модель зменшення корисності вимагає визнавати очікувані кредитні збитки у прибутку або збитку за всіма фінансовими активами, навіть за тими, що тільки-но виникли або були придбані. Згідно з МСФЗ 9, зменшення корисності оцінюється або як очікувані кредитні збитки (ОКЗ), що виникають в результаті невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом 12 місяців (12-місячні ОКЗ), або як очікувані кредитні збитки, що виникають в результаті будь-якого невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (безстрокові ОКЗ). Початкова сума очікуваних кредитних збитків, визнаних за фінансовим активом, дорівнює сумі 12-місячних ОКЗ (за винятком деяких статей торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою, контрактних активів та придбаних чи таких, що виникли, знецінених фінансових активів). Якщо після первісного визнання кредитний ризик фінансового інструмента значно підвищився, резерв на покриття збитків оцінюється за сумою, що дорівнює сумі безстрокових ОКЗ.

Фінансові активи, за якими визнаються 12-місячні ОКЗ, вважаються такими, що перебувають на стадії 1; фінансові активи, кредитний ризик яких значно виріс після первісного визнання, але зобов'язання за якими не вважаються невиконаними, вважаються такими, що перебувають на стадії 2; фінансові активи, зобов'язання за якими вважаються невиконаними, або знецінені іншим чином, вважаються такими, що перебувають на стадії 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтвержену інформацію, отриману без невинуватих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Згідно з МСФЗ 9, кредитні збитки повинні визнаватися раніше, ніж того вимагає МСБО 39, в результаті чого підвищується нестабільність показників у прибутку або збитку. Із застосуванням цього стандарту існуватиме також тенденція збільшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи оцінюватимуться щонайменше на предмет 12-місячних ОКЗ, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується метод безстрокових ОКЗ, може бути більшою, ніж сукупність фінансових активів з об'єктивними ознаками зменшення корисності, виявлених згідно з МСБО 39.

Перехідні положення

Вимоги щодо класифікації, оцінки і зменшення корисності застосовуються, як правило, ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування початкового сальдо

нерозподіленого прибутку і резервів на дату початкового застосування без необхідності перерахування порівняльних показників за попередні періоди.

МСФЗ 9 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування стандарту. Компанія не має наміру достроково застосовувати цей стандарт.

Компанія ще не почала проводити офіційну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 9 на її фінансову звітність і не ініціювала конкретні заходи, спрямовані на підготовку до застосування МСФЗ 9. У зв'язку з цим неможливо оцінити вплив, який матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, із можливістю дострокового застосування).

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. Компанія планує застосувати МСФЗ 15 у своїй фінансовій звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року, використовуючи ретроспективний підхід. Компанія ще не визначила, який підхід до переходу застосовувати. Управлінський персонал ще не провів аналіз потенційного впливу нового стандарту на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

МСФЗ 16 “Оренда” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, із можливістю дострокового застосування за умови одночасного запровадження МСФЗ 15). 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 - заохочення” 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 нових стандартів та уточнень до МСФЗ 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 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.	1,276	537	466	2,279	1,183
Надходження	586	2,195	64	2,965	346
Передачі	-	-	-	-	-
Вибуття	(838)	-	-	(838)	-
31 грудня 2017 р.	1,024	2,732	650	4,406	1,529
Амортизація					
1 січня 2017 р.	(207)	(361)	(454)	(1,022)	(391)
Нарахована амортизація (Примітка 14)	(165)	(243)	(38)	(446)	(110)
Вибуття	112	-	-	112	-
31 грудня 2017 р.	(260)	(604)	(492)	(1,356)	(501)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	764	2,128	158	3,050	1,028

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

	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Вартість					
1 січня 2016 р.	530	381	478	1,389	1,183
Надходження	1,131	82	65	1,279	
Передачі	-	-	-	-	-
Вибуття	(389)	-	-	(389)	-
31 грудня 2016 р.	1,272	463	543	2,279	1,183
Амортизація					
1 січня 2016 р.	(455)	(329)	(427)	(1,211)	(300)
Нарахована амортизація (Примітка 14)	(116)	(32)	(26)	(174)	(91)
Вибуття	363	-	-	363	-
31 грудня 2016 р.	(207)	(361)	(453)	(1,022)	(391)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	1,065	103	90	1,257	792

5. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2017 р. довгострокові фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 8,766 тисяч гривень. За 2017 рік було отримано 207 тисяч гривень інвестиційного доходу від довгострокових фінансових інвестицій.

На 31 грудня 2017 р. поточні фінансові інвестиції були відсутні.

6. Запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Бланки туристичного страхування	93	120
Брошури-додаток до бланку туристичного страхування	169	50
Інші запаси	22	47
Усього	284	217

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

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9,373	8,919
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(878)	(484)
Усього	8,495	8,435

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 2017 р. становить 878 тисяч гривень (31 грудня 2016 р.: 484 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, гроші та їх еквіваленти

На 31 грудня 2017 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 13,340 тисяч гривень. За 2017 рік було отримано 779 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

На 31 грудня 2017 р. поточні фінансові інвестиції були відсутні.

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Саа1-Са	58,808	44,049
Без рейтингу		13,419
ВЗ	15,000	11,712
Усього	73,808	69,161

Суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування поточних фінансових інвестицій, грошей та їх еквівалентів розкрита у примітці 2(е).

9. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

	2017			2016		
	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків	29,786	980	30,766	23,370	1,037	24,407
Частка перестраховиків у резерві	(671)	(412)-	(1,083)	(421)	-	(421)
Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків	29,115	568	29,683	22,949	1,037	23,986

(а) Зміни резерву збитків представлені таким чином:

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 1 січня	1,037	1,478
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня	23,370	12,800
Усього залишку резерву збитків на 1 січня	24,407	14,278
Зміна за рахунок виплат по збитках минулого року	(20,435)	(9,501)

Зміна оцінок по збитках минулого року	(6,996)	(3,322)
Розрахункова сума збитків поточного року	30,888	20,998
Усього зміна за рахунок зміни оцінок та виплат	3,457	8,175
Вплив зміни курсу валют на зміну оцінок та виплат по збитках минулого року	2,503	962
Вплив зміни курсу валют на розрахункову суму збитків поточного року	399	992
Усього зміна за рахунок зміни курсу валют (Примітка 13)	2,902	1,954
Усього резерву збитків на 31 грудня	30,766	24,407
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 31 грудня	980	1,037
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня	29,786	23,370

(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 прогноуються окремо з метою виключення їх впливу на історичні дані, що використовуються для визначення прогнозованих сум витрат на відшкодування збитків.

10. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Зобов'язання з 3% податку на валові премії та з податку на прибуток від звичайної діяльності	-	-
Зобов'язання з ПДВ	256	182
Усього	256	182

11. Зареєстрований та додатковий капітал

На 31 грудня 2017 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2016 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 2017 р. та на 31 грудня 2016 р. основним акціонерами Компанії є Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

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

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

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

У 2016 - 2017 роках дивіденди не оголошувалися.

12. Чисті зароблені страхові премії

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Страхованн я медичних витрат	Страхованн я цивільної відповідаль ності	Страхован ня від нещасних випадків	Страхованн я фінансових ризиків, пов’язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхуванн я	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	109,889	26,447	18,861	2,801	6,231	164,229
Зміна валової суми резерву незароблених премій	(8,433)	(1,575)	(920)	(133)	(343)	(11,404)
Валова сума зароблених премій	101,456	24,872	17,941	2,668	5,888	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)	3,335	(34)	-	-	3,289
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(3,066)	(14,034)	(331)	(62)	(4)	(17,497)
Чиста сума зароблених премій	98,390	10,838	17,610	2,606	5,884	135,328

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Страхован ня медичних витрат	Страхован ня цивільної відповідаль ності	Страхован ня від нещасних випадків	Страхован ня фінансових ризиків, пов’язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхуван ня	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	79,231	23,727	15,063	1,358	3,074	122,453
Зміна валової суми резерву незароблених премій	(2,247)	(7,453)	(603)	(60)	(425)	(10,788)
Валова сума зароблених премій	76,984	16,274	14,460	1,298	2,649	111,665
За вирахуванням: Страхові премії, відступлені перестраховикам	(3,365)	(12,172)	(472)	(45)	(1)	(16,055)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	140	3,277	4	-	-	3,421
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(3,225)	(8,895)	(468)	(45)	(1)	(12,634)
Чиста сума зароблених премій	73,759	7,379	13,992	1,253	2,648	99,031

13. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Страхованн я медичних витрат	Страхованн я цивільної відповідаль ності (IATA)	Страхован ня від нешасних випадків	Страхованн я фінансових ризиків, пов’язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхуван ня	Усього
Виплачені збитки	47,049	8,331	290	352	29	56,051
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(663)	(7,114)			-	(7,777)
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	46,386	1,217	290	352	29	48,274

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Страхованн я медичних витрат	Страхованн я цивільної відповідаль ності (IATA)	Страхован ня від нешасних випадків	Страхованн я фінансових ризиків, пов’язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхуван ня	Усього
Виплачені збитки	39,667	4,740	549	293	32	45,281
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(379)	(4,029)	(248)		-	(4,656)
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	39,288	711	301	293	32	40,625

14. Інші операційні доходи

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Доходи від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю	7,157	2,796
Збиток від курсових різниць за страховими резервами (Примітка 8(а))	(2,902)	(1,954)
Інші операційні доходи	323	763
	<hr/>	<hr/>
Усього	4,578	1,605
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

15. Адміністративні витрати

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на оплату праці	10,899	9,389
Оренда приміщення	1,656	1,528
Відрахування на соціальні заходи	1,569	1,382
Консультаційні послуги	1,884	1,302
Юридичні та інші професійні послуги	991	767
Відрядження	658	680
Послуги банків	891	514
Благодійні та членські внески	376	382
Амортизація (Примітка 4)	556	265
Обслуговування транспортних засобів	215	207
Послуги зв'язку	193	187
Інші адміністративні витрати	2,109	733
	<hr/>	<hr/>
Усього	21,997	17,335
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

16. Витрати на збут

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні агентам	30,761	21,037
Матеріальні витрати	1,004	1,037
Інші витрати на збут	2,289	1,463
	<hr/>	<hr/>
Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:		
На початок року	2,349	1,753
На кінець року	(5,032)	(2,349)
	<hr/>	<hr/>
Усього	34,054	23,537
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

17. Інші операційні витрати

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Податок на премії 3% (Примітка 17)	4,927	3,674
Резерв під судові справи (Примітка 20(б))	-	-
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	436	127
Інші операційні витрати	185	2
	<hr/>	<hr/>
Усього	5,5548	3,803
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлений таким чином:

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
1 Січня	484	791
Нарахування резерву	432	127
Списання резерву	(38)	(434)
	<hr/>	<hr/>
31 Грудня (Приміткаб)	878	484
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

18. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, починаючи з 1 січня 2015 р., страховики сплачують:

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

Податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій включається до складу інших операційних витрат у 2017 і 2016 р, оскільки являє собою оподаткування валової суми премій, що не відповідає визначенню чистого оподаткованого прибутку.

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

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточний податок	3,760	2,055
Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	82	(286)
Усього	3,842	1,769

(а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

	2017	%	2016	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Прибуток до оподаткування	29,984	-	9,827	-
Статті, що оподатковуються за ставкою 18%	3,842	18%	1,769	18%
Податковий ефект статей, що не оподатковуються та не відносяться до витрат	-	0%	-	0%
Податок на страхові премії за застосовною ставкою	-	-	-	-
Усього	3,842	21%	1,769	21%

Податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування за 2017 рік у сумі 4,927 тисяч гривень включений до складу інших операційних витрат (Примітка 16).

(б) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлені таким чином:

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

	Сальдо на 1 січня 2017 р.	Визнано у звіті про сукупний прибуток	Сальдо на 31 грудня 2017 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв незароблених премій, валова сума	141	(141)	-
Частка перестраховика в резерві незароблених премій	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	136	37	173
Інші поточні зобов'язання	271	22	293
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Усього – відстрочений податковий актив	548	(82)	467
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлені таким чином:

	Сальдо на 1 січня 2016 р.	Визнано у звіті про сукупний прибуток	Сальдо на 31 грудня 2016 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв незароблених премій, валова сума	-	141	141
Частка перестраховика в резерві незароблених премій	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	68	68	136
Інші поточні зобов'язання	195	77	271
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Усього – відстрочений податковий актив	262	286	548
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

19. 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:

	2017	2016
<i>(% річних)</i>		
Активи		
Поточні фінансові інвестиції		
- гривні	10%	8.7%
- євро	1%	2.2%

(ii) Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами та у зв'язку з депозитами, 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 2017 року представлений наступним чином:

	Євро	Долар США
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	46,275	34

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	954	10,204
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	30	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2,241	-
Зобов’язання		
Резерв збитків або резерв належних виплат	(12,658)	(10,971)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(9,302)	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(2,710)	-
	<hr/>	<hr/>
Чиста довга/(коротка) позиція	24,830	(552)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2016 року представлений наступним чином:

	Євро	Долар США
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	38,769	65
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1,123	136
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	63	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	325
Зобов’язання		
Резерв збитків або резерв належних виплат	(12,658)	(10,971)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(5,860)	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(2,601)	(314)
	<hr/>	<hr/>
Чиста довга/(коротка) позиція	18,836	(10,760)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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;
- депозити;
- 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 2017 р., становить 878 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 р.: 484

(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.

Строки погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

	Балансова вартість	Грошові потоки згідно з договорами	До одного року	Понад один рік
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Резерв збитків, валова сума (Примітка Ошибка! Источник ссылки не найден.)	30,766	30,766	30,766	-
Резерв незароблених премій, валова сума	37,525	37,525	37,525	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6,675	6,675	6,675	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	9,442	9,442	9,442	-

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

Інші зобов'язання	1,778	1,778	1,778	-
Усього	86,186	86,186	86,186	-

Строки погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

	Балансова вартість	Грошові потоки згідно з договорами	До одного року	Понад один рік
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Резерв збитків, валова сума (Примітка Ошибка! Источник ссылки не найден.)	24,407	24,407	24,407	-
Резерв незароблених премій, валова сума	26,121	26,121	26,121	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5,006	5,006	5,006	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6,313	6,313	6,313	-
Інші зобов'язання	1,508	1,508	1,508	-
Усього	63,355	63,355	63,355	-

(e) Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

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

Нижче у таблиці наведена балансова вартість визнаних фінансових інструментів, які є предметом згаданих вище угод станом на 31 грудня 2017 р.:

	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валові суми	10,327	9,093

Суми, які були взаємозараховані згідно з критеріями взаємозаліку за МСБО 32	(1,408)	(2,780)
Чиста сума	8,919	6,313

Нижче у таблиці наведена балансова вартість визнаних фінансових інструментів, які є предметом згаданих вище угод станом на 31 грудня 2016 р.:

	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валові суми	10,327	9,093
Суми, які були взаємозараховані згідно з критеріями взаємозаліку за МСБО 32	(1,408)	(2,780)
Чиста сума	8,919	6,313

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

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

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

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

(і) 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 перестраховання

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 перестрахованню, для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестраховання.

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

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

(iii) Ціноутворення

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

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

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

- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

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

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

(і) Страхування медичних витрат

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

У 2017 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2016: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 250 тисяч гривень (2016: 250 тисяч гривень).

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

(іі) Страхування договорів цивільної відповідальності ІАТА

Предметом страхування є майнові інтереси страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані із його обов'язком відшкодувати збитки, заподіяні Міжнародній Асоціації Повітряного Транспорту (ІАТА) 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 ІАТА з Продажу Пасажирських Перевезень для Агентів та агентськими договорами.

Максимальна страхова сума у 2017 році дорівнювала 126,723 тисяч гривень (2016: 76,347 тисяч гривень), із яких 85% (2016: 85%) перестраховано по договору ексцеденту збитку.

(ііі) Страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2017 році максимальна страхова сума по страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 30 тисяч євро (2016: 30 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2016: 125 тисяч гривень).

(іv) 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 (2016: 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 (2016: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2016: 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 2017 та 2016 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 2016 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.

У цій главі також наведені окремі таблиці аналізу страхових вимог по основних напрямках страхової діяльності Компанії.

Хоча інформація у таблицях дає історичну перспективу відповідності оцінок невиплачених збитків за попередні роки, користувачам цієї фінансової звітності не слід екстраполювати 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 2016 року є відповідною. Однак через невизначеність процесу створення страхових резервів не можна бути впевненим, що такі залишки у кінцевому підсумку виявляться адекватними.

(i) Аналіз сум зобов'язань по збитках (валова сума) - Усього

(у тисячах гривень)	2013	2014	2015	2016	Усього
- на кінець року страхового випадку	17,334	24,862	33,882	50,378	126,456
- через один рік	18,924	25,823	31,875	-	76,622
- через два роки	18,453	25,191	-	-	43,645
- через три роки	18,728	-	-	-	18,728
Поточна оцінка кумулятивних збитків	18 728	25,191	31,875	50,378	126,172
Кумулятивні виплати до 31 грудня 2016 р.	<u>(18,640)</u>	<u>(24,787)</u>	<u>(29,950)</u>	<u>(28,388)</u>	<u>(101,765)</u>
 Зобов'язання, визнане на 31 грудня 2016 р.	 <u>88</u>	 <u>404</u>	 <u>1,925</u>	 <u>21,990</u>	 <u>24,407</u>

21. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(a) 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. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

(а). Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення,

*Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності*

	вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

(б) Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	22,106	-	-	-	-	-	22,106	-

Інвестиції наявні до погашення, обліковувались за справедливою вартістю на кінець 2017 року.

(г) Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому 2017-2016 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

(е) Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість	18,545	5,229	18,545	5,229
Інвестиції, до погашення	22,106	-	22,106	-

Поточна кредиторська заборгованість	16,117	10,851	16,117	10,851
Грошові кошти та їх еквіваленти	73,808	69,161	73,808	69,161

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Справедлива вартість усіх фінансових інструментів, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 та 2016 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 здійснює операції із перестраховування та інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Зв'язані сторони включають акціонерів Компанії, компанії під спільним контролем з Компанією, основний управлінський персонал Компанії та компаній під спільним контролем, їх близьких родичів, та компанії, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку акціонерів.а) Відносини контролю

Фактичною контролюючою стороною Компанії є Munich Re (Німеччина). Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Компанія не мала залишків та не здійснювала операцій з Munich Re.

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

Приватне акціонерне товариство “Європейське туристичне страхування”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату
 Примітки до фінансової звітності

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Доходи:		
Частка страхових платежів, отримані від перестраховиків	7,076	4,029
Витрати:		
Частка страхових премій, належні перестраховикам	19,074	13,436
	<hr/>	<hr/>
	31 Грудня 2016 р.	31 Грудня 2016 р.
Активи:		
Частка перестраховиків в страхових резервах	10,698	7,244
	<hr/>	<hr/>
Зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	9,302	5,806
	<hr/>	<hr/>

(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:

	2017	2016
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати:		
Консультаційні послуги	1,628	1,176
Членські внески	302	262
	<hr/>	<hr/>
	1,930	1,438
	<hr/>	<hr/>
	31 Грудня 2017 р.	31 Грудня 2016 р.
Зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1,505	1,484
	<hr/>	<hr/>

(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 2017 році загальна сума винагороди основному управлінському персоналу включала заробітну плату, індивідуальні премії та інші короткострокові виплати і становила 4,040 тисяч гривень. (2016: 4,570 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року Компанією створено резерв під бонуси ключовому управлінському персоналу у сумі 1,320 тисяч гривень (2016: 1,200 тисяч гривень) та включено до рядка 1690 «Інші поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

24. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31.12.2017 не викликали необхідності внесення змін до або розкриття в фінансової звітності.

Бойчин М. М.

Булгакова І.М.

Голова правління

Головний бухгалтер

___ лютого 2017 р.

Контрольна сума 801F1EAF70E94A1B43D7BD7702820FF04DE9ED42

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

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	м.Київ	за КОАТУУ	27 лютого 2018 р.	34692526
Організаційно-правова форма господарювання	Страхування	за КОПФГ		8038500000
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД		65.12
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума		801F1EAF70E94A1B43D7BD7702820FF04DE9ED42
Адреса, телефон	04071 КИЇВ, КИЇВ 71, Спаська, буд.5, оф.(кв.)15 044 2200007 ,5698411			

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 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	792	1028
первісна вартість	1001	1183	1529
накопичена амортизація	1002	391	501
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1736	1505
Основні засоби	1010	1257	3050
первісна вартість	1011	2279	4406
знос	1012	1022	1356
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	8766
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	548	466
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	4333	14815
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	217	284
Виробничі запаси	1101	217	284
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	2392	8495

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	1789	6640
у тому числі з податку на прибуток	1135	528	1
	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	125	196
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1048	3410
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	13340
Гроші та їх еквіваленти	1165	69161	73808
Готівка	1166	14	3
Рахунки в банках	1167	15005	10768
Витрати майбутніх періодів	1170	2349	5032
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8088	12039
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	421	1083
резервах незароблених премій	1183	7667	10956
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	85697	123245
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	90030	138060
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	570	973
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11946	27831
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	26606	42894
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	50529	68291
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	24407	30766
резерв незароблених премій	1533	26121	37525
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	50529	68291
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	4538	6675
розрахунками з бюджетом	1620	182	2303
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	2048

розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	348	6664
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	6313	9442
Поточні забезпечення	1660	1514	1778
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	7
Усього за розділом III	1695	12895	26875
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	90030	138060

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
27 лютого 2018 р.
34692526

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	135328	99031
Чисті зароблені страхові премії	2010	135328	99031
Премії підписані, валова сума	2011	164229	122453
Премії, передані у перестраховання	2012	20786	16055
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	11404	10788
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3289	3421
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	57671	40625
Валовий:			
прибуток	2090	77657	58406
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2796	-7754
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2796	-7754
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	4574	4166
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	21997	17335
Витрати на збут	2150	34054	23537
Інші операційні витрати	2180	621	2690
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	22763	11256
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3027	2271
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	6	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	727	26
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	25057	13501
збиток	2295	0	0

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	8769	5443
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16288	8058
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	16288	8058
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	1004	1037
Витрати на оплату праці	2505	10899	9389
Відрахування на соціальні заходи	2510	1569	1382
Амортизація	2515	556	265
Інші операційні витрати	2520	42644	31489
Разом	2550	56672	43562
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
27 лютого 2018 р.
34692526

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 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	2083	2281
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	143335	96909
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	752	370
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-44030	-23043
Праці	3105	-8582	-7250
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-1794	-1228
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-8599	-1627
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-6241	-7480
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-253	-187
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-162	-136
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	-55708	-37889
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-12779	-574
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14678	20146
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	140	0
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	12559	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-12419	0
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	2259	20146
Залишок коштів на початок року	3405	69161	46100
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2388	2915
Залишок коштів на кінець року	3415	73808	69161

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна

(підпис)

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	403	15885	0	0	0	16288
Залишок на кінець року	4300	9473	0	4617	973	27831	0	0	0	42894

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

(підпис)

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна

(підпис)