

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

вул. Хорива, буд.23, оф.1, м.Київ, 04071
тел.: (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

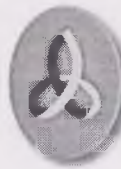
of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТІМ" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295

14. Вересня 2022

**Звіт незалежного аудитора
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Європейське туристичне страхування»
станом на 31.12.2021 року**

**Київ
2022**



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та керівництву Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування»

Національному банку України

Іншим зацікавленим користувачам

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (далі за текстом – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021р. та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках 2.4 та 9.6, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та

можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту - фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка адекватності страхових резервів

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності Товариства. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Страхові резерви розкриті у Примітці 10 до даної фінансової звітності).

Опис аудиторських процедур

Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;

- Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків;
- Ми розглянули актуарні припущення, що були покладені в основу розрахунків страхових резервів та розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні зі сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальником у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.
- Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Товариства, адекватність застосованих оцінок та припущень;
- Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства. Інформація про страхові резерви наведена в Примітці 10. Наші тестування не виявили суттєвої невідповідності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123 та даних, наданих НКЦПФР, а саме:

1. Звітність страховика за 2021 рік;
2. Річна інформація про емітента цінних паперів за 2021 рік;
3. Звіт про корпоративне управління за 2021 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Загальні Збори акціонерів Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Загальні Збори акціонерів Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Загальним Зборам акціонерів Товариства, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Загальним Зборам акціонерів Товариства ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

- Нас було призначено аудитором для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року черговими загальними зборами акціонерів (протокол № 1904 від 19 лютого 2019 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 3 роки, з моменту

визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996- 2 роки.

Аудиторські оцінки

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

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

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавало Товариству послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII протягом 2021 року та у період з 1 січня 2022 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

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

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрито у звіті про управління або у фінансовій звітності.

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

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

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

- Направили запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.

- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Провели спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає:

щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень.

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

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

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

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів; збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для розрахунку страхових резервів.

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

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

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства, було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 12 вересня 2022 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.
- У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

1. Повне найменування юридичної особи:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ"

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

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності до вимог встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за номером 768/36390.

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

Товариство входить до небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп, до якої входять наступні учасники:

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна»;
- Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»

Відповідальною особою Групи призначено ПрАТ «СК «Євроінс Україна», яка виконує обов'язки консолідатора групи. Основною діяльністю Групи є страхування (крім страхування життя) і перестраховування. Законодавчо встановлені фінансові нормативи за 2021 рік Групою дотримані.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес (Примітка 1 до фінансової звітності).

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

Материнською компанією Товариства є Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD), Болгарія - компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 року зареєстрована державним реєстраційним органом Болгарії в Торговому реєстрі під номером UIC 175394058, юридична адреса бул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія, виконавчий директор Кіріл Іванов Бошов.

Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD) є дочірньою компанією Єврохолд Болгарія АТ (Eurohold Bulgaria AD) - провідної болгарської компанії, що котирується на Болгарській фондовій біржі в Софії та Варшавській фондовій біржі. Зареєстрований відсоток володіння материнської компанії станом на 31.12.2021р. в статутному капіталі в ПрАТ «ЄТС» - 99,99%.

Товариство не має дочірніх підприємств.

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

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

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

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у п.5.1 статті 5 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протоколом №1801 від 17 квітня 2018 року).

7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

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

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

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

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

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили

інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства. За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, не містить фактів суттєвого викривлення. Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

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

На дату цього звіту аудитора внутрішнім аудитором Товариства підготовлено та надано Наглядовій раді Звіт внутрішнього аудитора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ" за результатами фінансового 2021 року.

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

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

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

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

Інша інформація відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління Національного Банку України 30.03.2021 № 27 та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 зі змінами, наводимо наступну інформацію. Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, що затверджено Постановою правління НБУ від 14.04.2021 № 30.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

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

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

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи 7 достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

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

Протягом звітного періоду Товариство виконувало усі вимоги законодавчих актів, нормативно-правових актів, передбачених:

- Положенням про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління Національного Банку України 30.03.2021 № 27;
- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 зі змінами,
- Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг затвердженого Постановою правління НБУ від 14.04.2021 № 30.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ)

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 38 від 23 березня 2022 року.

Дата початку проведення аудиту: 23 березня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 14 вересня 2022 року.

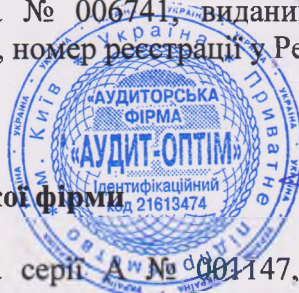
Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: вул.Спаська, буд.5, оф. 1, м.Київ, 04071.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

Сертифікат аудитора № 006741, виданий рішенням Аудиторської палати України від 23.12.2010р. №224/27, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100021.

Ганна ВЕДМЕДЕНКО



Від імені аудиторської фірми

Директор

Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

14 вересня 2022 року

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія м. Київ за КАТОТГГ 1 _____
 Організаційно-правова форма господарювання Закрите акціонерне товариство за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 2 31 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Спаська, буд. 5, оф. 15, Подільський р-н, м. Київ, 04071 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2022	01	01
34692526		
UA80000000000719633		
232		
65.12		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	6 093	5 219
накопичена амортизація	1001	8 670	8 674
Незавершені капітальні інвестиції	1002	2 577	3 455
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	3 811	4 229
знос	1011	7 001	8 062
Інвестиційна нерухомість	1012	3 190	3 833
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	4 444	4 444
інші фінансові інвестиції	1035	39 995	60 665
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	123	876
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	9 677	31 216
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	64 143	106 649
II. Оборотні активи			
Запаси			
виробничі запаси	1100	295	1 173
незавершене виробництво	1101	295	1 173
готова продукція	1102	-	-
товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	13 439	22 942
за виданими авансами			
з бюджетом	1130	1 366	7 985
у тому числі з податку на прибуток	1135	137	91
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	114	548
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	335	38
Гроші та їх еквіваленти	1160	37 305	41 324
готівка	1165	62 202	131 632
рахунки в банках	1166	26	27
Витрати майбутніх періодів	1167	14 032	6 665
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
у тому числі в:	1180	5 000	4 397
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	290	1 040
резервах незароблених премій	1183	4 710	3 357

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	120 193	210 130
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	184 336	316 779

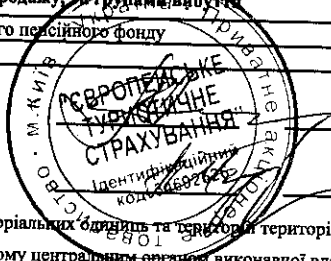
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	9 473	9 473
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доопінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	4 617	4 617
емісійний дохід	1411	4 617	4 617
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 027	6 252
Неоплачений капітал	1425	68 669	141 873
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	()	()
Усього за розділом I	1495	87 786	162 215
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	77 968	134 692
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	48 073	68 106
резерв незароблених премій	1533	29 895	66 586
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	77 968	134 692
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 120	2 452
розрахунками з бюджетом	1620	15	6 981
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	6 737
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 892	5 163
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	6 974	995
Поточні забезпечення	1660	4 574	4 268
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7	7
Усього за розділом III	1695	18 582	19 872
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	184 336	316 779

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
34692526		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	406 012	201 867
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	450 420	182 440
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	6 364	8 281
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	36 691	(34 607)
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(1 353)	(6 899)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	110 239	79 852
Валовий:			
прибуток	2090	295 773	122 015
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(22 270)	274
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(22 270)	274
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 041	4 681
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(45 697)	(30 455)
Витрати на збут	2150	(124 451)	(62 568)
Інші операційні витрати	2180	(4 345)	(5 688)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	102 051	28 259
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 560	10 572
Інші доходи	2240	306	-
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(1 343)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(179)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	114 738	37 488
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(31 735)	(12 991)
	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	83 003	24 497
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	83 003	24 497

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	385	212
Витрати на оплату праці	2505	26 016	17 057
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 893	2 486
Амортизація	2515	2 107	1 957
Інші операційні витрати	2520	142 092	76 999
Разом	2550	174 493	98 711

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



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

Дата (рік, місяць, число) d
за ЄДРПОУ

КОДИ	
01	01
34692526	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роаялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	299 795	139 667
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20 123)	(13 111)
Праці	3105	(19 270)	(13 970)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 970)	(2 837)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(31 894)	(21 665)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25 765)	(15 491)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(903)	(470)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 226)	(5 703)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(160 651)	(101 156)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 239)	(13 208)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	62 648	-26 280
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	80 764	45 380
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 765	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

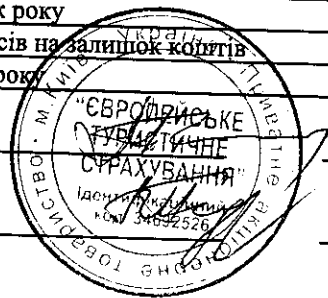
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(81 001)	(20 006)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 528	25 374
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	66 176	-906
Залишок коштів на початок року	3405	62 202	70 577
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3 254	(7 469)
Залишок коштів на кінець року	3415	131 632	62 202

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



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

Керівник

Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер

Булгакова Ірина Миколаївна



**Приватне акціонерне товариство
“Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність
31 грудня 2021 р.**

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Фактичною контролюючою стороною Компанії є «Євроінс Іншуринс Груп АД» (Болгарія)

Операції зі зв'язаними сторонами розкриті у примітці 23.

(б) Умови здійснення діяльності

Товариство здійснює свою діяльність на території України. В Україні, як і в усьому світі, економіка продовжує зазнавати негативного впливу пандемії Covid-19. Проте у 2021 році прослідковується зменшення впливу негативних факторів, зумовлених пандемією, оскільки як і суспільство, так і страховий ринок, адаптуються до нових умов. Про це свідчить низка факторів, зокрема, темпи росту страхових премій у порівнянні з попереднім звітним роком. Навіть у період посилення карантинних заходів Товариство стабільно працювало у дистанційному (частково дистанційному) режимі, виконуючи в повному обсязі взяті на себе зобов'язання.

Крім того, керівництво Товариства і надалі постійно оцінює ризики, пов'язані з вказаною пандемією, аналізує ефективність системи заходів по адаптації роботи Товариства у ситуації, що склалась. Тому пандемія Covid-19 та її наслідки не мали суттєвого негативного впливу на фінансові результати та фінансовий стан Товариства.

Станом на звітну дату керівництво Товариство не може визначити величину такого впливу. Однак на випадок погіршення ситуації керівництво розробляє комплекс заходів, направлених на забезпечення безперервності діяльності, захисту інтересів клієнтів, співробітників та активів Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишилася під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не може повністю виконувати українське законодавство на цій території. Крім того, у березні 2014 року низка подій у Криму призвела до анексії Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами.

21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області – Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії у багатьох регіонах. Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з конвертації валюти та платежів за кордоном та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами протягом 12 місяців та дозволить компанії після закінчення військового стану відновити свою діяльність у повному обсязі.

(в) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанії, Компанія має такі керівні органи:

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості.

(в) Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Валюта	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27.28	28.27
Євро	30.92	34.74

(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.

Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожен дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви незароблених премій. Адекватність резерву збитків аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків, що був зроблений Компанією, показав, що необхідності створювати додатковий резерв не має.

Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р., управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. був створений резерв на покриття збитків від зменшення корисності цих фінансових активів.

Облігації внутрішньої державної позики

На 31 грудня 2021 р. всі облігації в портфелі Компанії являють собою державні облігації України, що з урахуванням потенційних труднощів українського уряду щодо виплати своїх договірних зобов'язань через зростання дефіциту державного бюджету, з урахуванням скорочення валютних резервів Національного банку України, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування цих фінансових активів. У разі невідшкодування цих фінансових активів після 31 грудня 2021 р., необхідно буде відобразити в обліку збитки від знецінення.

3. Основні принципи облікової політики

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

(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.

(іі) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

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

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 кожну дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх початкового визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика. Тільки права за договорами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з 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 кожну дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви незароблених премій. Адекватність резерву збитків аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. У випадку виявлення дефіциту створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

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

(v) Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, що утримуються до погашення

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(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.

(іі) Знос

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

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

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

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

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

(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

Строк оренди з метою використання при визнанні активів за МСФЗ 16

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

(з) Резерви

Резерви визнаються тоді, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок події, що сталася в минулому, і коли існує ймовірність того, що для погашення даного зобов'язання необхідно буде використання економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту без урахування ставки оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі t , там, де це доцільно, ризики, притаманні певному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

(i) Інші активи

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

(i) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(ii) Податок на прибуток

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

(i) Поточний податок

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

(ii) Відстрочений податок

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

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

(л) Нові стандарти і тлумачення

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2021 року та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда»

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності підприємства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків: підприємству не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість

цього підприємство оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

- облік хеджування: підприємству не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вносяться зміни, яких вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- розкриття інформації: підприємство повинне буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як воно управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа, базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки стосуються критерія для класифікації зобов'язань на поточні і непоточні, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у підприємства є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує підприємство скористатися цим правом, на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи підприємство реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

• роз'яснено вплив умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо підприємство виконало ці умови на дату закінчення звітного періоду. Підприємство повинне виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;

• роз'яснено вимоги до класифікації зобов'язань, які підприємство може погасити шляхом випуску інструментів власного капіталу.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки передбачають заміну вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики і додаються керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому компанія визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки стосуються заборони підприємству вираховувати з вартості основних засобів сум, отриманих від реалізації вироблених предметів, у випадку, якщо підприємство готує актив до його подальшого використання. Натомість підприємство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки стосуються обтяжливих контрактів і уточнюють, що «витрати на виконання договору» є витратами, безпосередньо пов'язаними з договором, наприклад, додаткові витрати на сировину та матеріали і прямі трудовитрати, або розподілені інші витрати, які також безпосередньо пов'язані з договором, наприклад, частина амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка стосується актуалізації посилань в МСФЗ 3 на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань підприємство, яке застосовує МСФЗ 3, має посылатися на МСБО 17 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, зважається дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 17 Страхіві контракти

МСФЗ 17 «Страхіві контракти» - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 «Страхіві контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування і перестрахування) незалежно від виду підприємства, яке випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

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

В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод прямої винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів;
- можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестрахування на основі розподілу премії;
- розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;
- визнання і розподіл аквізичних грошових потоків;
- спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу до МСФЗ 17.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. При цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17. На дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершило оцінку впливу застосування МСФЗ 17.

Товариство розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФЗ 17.

Згідно до МСФЗ 17 страхова компанія повинна ідентифікувати портфель договорів страхування, який складається з договорів, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно.

Портфель випущених договорів страхування має бути поділений мінімум на три групи: портфелі з високими ризиками, портфелі з середніми ризиками та портфелі з низькими ризиками.

Договори, які є обтяжливими за початкового визнання (за наявності); договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання (за наявності); договори, які з високою часткою ймовірності будуть обтяжливими (за наявності).

Договори, які з високою часткою ймовірності будуть обтяжливими після первісного визнання (за наявності); договори, які з високою часткою ймовірності будуть обтяжливими після первісного визнання (за наявності); договори, які з високою часткою ймовірності будуть обтяжливими після первісного визнання (за наявності).

Впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зростає, існуючі моделі будуть вимагати серйозних доробок.

Для впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем., щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками у спосіб, який забезпечить довгостроковий корисний ефект для бізнесу.

Щорічні вдосконалення МСФЗ (2018-2020)

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Поправка стосується дочірніх підприємств, які уперше застосували МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1, та яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Поправка стосується комісійної винагороди, що включається до «10-відсоткового» тесту при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди, яка включає тільки винагороду, між позикодавцем і отримувачем позики, включаючи винагороду, сплачену або отриману від імені інших сторін.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 16 «Оренда»

Поправка стосується стимулюючих платежів по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 р.	3,272	2,935	794	7,001	8,670
Надходження	459	494	108	1,061	4
31 грудня 2021 р.	3,731	3,429	902	8,062	8,674
Амортизація					
1 січня 2021 р.	(1,069)	(1,428)	(693)	(3,190)	(2,577)
Нарахована амортизація	(237)	(347)	(59)	(643)	(878)
31 грудня 2021 р.	(1,306)	(1,775)	(752)	(3,833)	(3,455)

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

488

Чиста балансова вартість на
1 січня 2021 р.

2,203	1,507	101	3,811	6,093
-------	-------	-----	-------	-------

Чиста балансова вартість на
31 грудня 2021 р.

2,425	1,654	150	4,229	5,219
-------	-------	-----	-------	-------

2

Детальний розгляд основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений нижче:

(у тисячах гривень)

	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
Вартість на 1 січня 2020 р.	2,042	2,637	784	5,463	8,586
Зменшення за період до 31 грудня 2020 р.	1,230	298	10	1,538	84
Вартість на 31 грудня 2020 р.	3,272	2,935	794	7,001	8,670
Амортизація на 1 січня 2020 р.	(456)	(1009)	(621)	(2,086)	(1,725)
Збільшення за період до 31 грудня 2020 р.	(613)	(419)	(72)	(1,105)	(852)
Вартість на 31 грудня 2020 р.	(1,069)	(1,428)	(693)	(3,190)	(2,577)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2020 р.	1,586	1,628	163	3,377	6,861
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	2,203	1,507	101	3,811	6,093

Капітальні інвестиції

За період з 1 січня 2021 р. капітальні інвестиції загальною сумою 0 гривень, на 31 грудня 2020 р. – 0 гривень.

Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2021 р. довгострокові фінансові інвестиції представлені у вигляді облігацій державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 40,388 тисяча

1

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

23488

нь, та акції Vangold Bank (Німеччина) з кодом ISIN: DE0005479307, які знаходяться в обігу на
вих біржах Європейського союзу, в сумі 20,277 тис. грн. Дані акції обліковуються як придбані для
лі і оцінюються після первісного визнання за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

22

21 рік було отримано 4,447 тисяч гривень інвестиційного доходу від довгострокових фінансових
цій. За 2020 рік було отримано 1,977 тисяч гривень інвестиційного доходу від довгострокових
ових інвестицій.

грудня 2020 р. у Компанії було інвестиції у вигляді облігацій внутрішньої державної позики на
ну суму 21,028 тисяча гривень.

СИ

ничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Бланки туристичного страхування	327	116
Брошури-додаток до бланку туристичного страхування	567	147
Інші запаси	279	32
Усього	1,173	295

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	27,948	19,915
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(5,006)	(6,476)
Усього	22,942	13,439

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями,
які до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було
створено резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2021 р. становить 5,006 тисяч гривень
на 2020р.: 6,476 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.

2

Поточні фінансові інвестиції,

На 31 грудня 2021 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 41,324 тисяч гривень. За 2021 рік було отримано 3,911 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2021 р. поточні фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені.

На 31 грудня 2020 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 37,306 тисяч гривень. За 2020 рік було отримано 6,088 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

Гроші та їх еквіваленти

За 2021 р. було отримано 4,202 тисяч гривень фінансового доходу від розміщених грошових коштів та їх еквівалентів (2020: 2,507 тисяч гривень).

Деталі 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:

(тисячах гривень)	2021	2020
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Резерв		
Резерв - ССС	131,632	62,204
Резерв рейтингу		
Усього	<u>131,632</u>	<u>62,204</u>

Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

	2021		2020	
	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
(тисячах гривень)		Усього		Усього

*Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021*

201323488

сума резерву до
ня частки
ховиків
ерестраховиків у

295

60,650	7,456	68,016	45,974	2,099	48,073
(1040)		(1040)	(290)		(290)

2022

битків з
нням частки
ховиків

59,520	7,456	66,976	45,684	2,099	47,783
--------	-------	--------	--------	-------	--------

»

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 з 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 врахуванням 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.

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

Точні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

(в тисячах гривень)	2021	2020
Зобов'язання з податку на прибуток	6,737	15
Зобов'язання з ПДВ	244	
	6,981	15

Регістрований та додатковий капітал

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

201323488

295

2022

на 31 грудня 2021 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2020 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 чистого доходу на загальну суму 4,617 тисяч гривень.

на 31 грудня 2021 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу. (на 31 грудня 2020 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія)).

згідно 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.

акціонери 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 розподілу нерозподіленого прибутку.

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

у 2021 році загальними зборами Акціонерів згідно протоколу від 23.04.2021 було прийняте рішення направити прибуток на виплату річних дивідендів Акціонерам Компанії у сумі 8,574 тисяч гривень.

»

Відсоток зароблені страхові премії

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

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

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

201323488

295

2022

>>

аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений
ким чином:

тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідально- сті	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Шохова сума страхових премій за кладеними договорами страхування	121,027	9,882	22,718	21,159	7,654	182,440
Зміна валової суми резерву зароблених премій	18,252	10,347	3,145	885	1,978	34,607
Шохова сума зароблених премій	139,279	20,229	25,863	22,044	9,632	217,048
Вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховикам	(2,115)	(5,697)	(416)	(53)	-	(8,281)
Зміна перестраховиків у зміні валової суми резерву зароблених премій	(327)	(6,509)	(63)	-	-	(6,899)
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(2,442)	(12,206)	(479)	(53)	-	(15,180)
Шохова сума зароблених премій	136,837	8,023	25,384	21,991	9,632	201,867

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

М»

line

003201323488
28

№ 0295

2022

ті понесені збитки за страховими виплатами

із збитків за напрямами страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений м чином:

в тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (ІАТА)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
внесені збитки на перестраховиків у вигляді збитках	68,724	22	142	31,668	-	100,556
внесені збитки на асистансу	(1,118)	-	-	-	-	(1,118)
	10,801	-	-	-	-	10,801
внесені збитки, за відшкодуванням частки перестраховиків	78,407	22	142	31,668	-	110,239

1

1»

із збитків за напрямами страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений м чином:

в тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (ІАТА)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
внесені збитки на перестраховиків у вигляді збитках	57,929	446	270	13,609	8	72,262
внесені збитки на асистансу	(121)	(335)	-	-	-	(456)
	8,046	-	-	-	-	8,046
внесені збитки, за відшкодуванням частки перестраховиків	65,854	111	270	13,609	8	79,852

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

l»

e

3201323488

0295

Інші операційні доходи

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

2022

(у тисячах гривень)	2021	2020
Доходи від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю		15,569
Збиток від курсових різниць за страховими резервами		(11,949)
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	961	
Регреси отримані	319	983
Інші операційні доходи	1,761	78
Усього	3,041	4,681

l»

Адміністративні витрати

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

(у тисячах гривень)	2021	2020
Витрати на оплату праці	26,016	17,057
Варто приміщення	1,566	1,762
Страхування на соціальні заходи	3,893	2,486
Консультативні послуги	255	362
Юридичні та інші професійні послуги	1,360	579
Надання	968	130
Послуги банків	1,304	1,086
Щоденні та членські внески	253	129
Організація (Примітка 4)	2,107	1,957
Обслуговування транспортних засобів	425	400
Послуги зв'язку	680	281
Інші адміністративні витрати	6,870	4,167
Усього	45,697	30,396

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

VI»

line

Ю3201323488
8

№ 0295

Витрати на збут

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

(тисячах гривень)	2021	2020
Комісійні агентам	141,983	51,096
Матеріальні витрати	385	429
Інші витрати на збут	3,621	3,519
Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:		
на початок року	(9,677)	17,201
на кінець року	(31,216)	(9,677)
Всього	124,451	62,568

2022

а

Я»

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

(тисячах гривень)	2021	2020
Відходів від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю	(6,401)	
Відходів від курсових різниць за страховими резервами	2,987	
Відходів сумнівної дебіторської заборгованості		(5,483)
Відходів кредитних ризиків	(927)	(139)
Інші операційні витрати	(5)	(66)
Всього	4,345	(5,688)

резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

(тисячах гривень)	2021	2020
Збільшення резерву	6,476	981
Зменшення резерву	(1,470)	(6)
Всього (Примітка 8)	5,006	6,476

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

ІМ»

aine

5003201323488
528

, № 0295

1.2 2022

ати з податку на прибуток

з податковим законодавством, страховики сплачують:
податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування;
податок на прибуток, що розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік;
і цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування
ого страховика.
цього витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у гривень)	2021	2020
податок	18,975	6,752
%	13,513	9,566
цей податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	(753)	(242)
	<u>31,736</u>	<u>21,603</u>

ва
НЯ»

ння фінансовими ризиками

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

я капіталом

компанії передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри
торів, кредиторів та інших учасників ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку
ї діяльності у майбутньому. Компанія здійснює моніторинг доходності капіталу, яку вона
ідношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

і процедури управління ризиками

уавління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління
кими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за
ого моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками
реглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що
та провідних практик.

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

ГІМ»

raine

6003201323488
528

№ 0295

2022

а

Я»

олова 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 складення договорів страхування на значні суми.

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.

процентний ризик

компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан 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.

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

(річних)	2021	2020
фінансові активи		
грошові кошти та їх еквіваленти		
європейські центи	7.0%	6.0%
євро	0.8%	0.7%
долар	0.01%	0.25%
фінансові інвестиції		
європейські центи	11.2%	11.2%
долар	3.7%	4.7%
євро	2.5%	

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

ТІМ»

kraine
26003201323488
0528

ід № 0295

№ 202 2

Валютний ризик

Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами та у зв'язку з витратами коштів та фінансовими інвестиціями, деномінованими в іноземній валюті. Валютами, що становлять цей ризик, є, в основному, євро та долар США. Законодавство України обмежує можливість компанії хеджувати свій валютний ризик, отже, Компанія не хеджує свій валютний ризик. Однак український персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та контрагентами товарів і послуг.

Валютного ризику Компанії на 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

у тисячах гривень)	Євро	Долар США
Витрати та їх еквіваленти		
у інвестиції	15,166	5,902
сума заборгованість за виданими авансами	42,795	19,171
сума заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6	
сума заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1,942	6,377
Резерви		
виплат або резерв належних виплат	(60,650)	(705)
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(678)	
кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(312)	
Всього/(коротка) позиція	(1,731)	30,745

**ВА
НЯ»**

Валютного ризику Компанії на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

у тисячах гривень)	Євро	Долар США
Витрати та їх еквіваленти		
у інвестиції	27,970	5,245
сума заборгованість за виданими авансами	18,966	21,704
сума заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8,6	
сума заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	195	
Резерви		
виплат або резерв належних виплат	(40,974)	(403)
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(1,098)	-
кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-
Всього/(коротка) позиція	19,707	13,725

«ТІМ»

Ukraine
3
26003201323488
0528

ід № 0295

11.2 2022

Кредитний ризик

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

грошові кошти та їх еквіваленти;

облігації внутрішньої державної позики;

суми до отримання від власників страхових полісів;

суми до отримання від посередників;

частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;

суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

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

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

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 отримання загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Регулярно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2021 р., становить 5,006 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 р.: 6,476 тисячі гривень).

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.

за
ІА»

«ТІМ»

Ukraine
26003201323488
0528

д № 0295

№ 2022

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

Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

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

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

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 нарахуванням медичних витрат, страхуванням цивільної відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, страхуванням від відміни подорожі та страхуванням інших ризиків. У цій якості Компанія зазнає певну невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та частотою таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть вищими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають неупорядкований характер, і фактична кількість та сума страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятись від розрахункових збитків, 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 різних статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, з процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний торинг.

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, і певний 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 верджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури управління, описання ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування встановлення тарифів та описання факторів, які можуть мати вплив на застосування тарифу. Розрахунки ризиків базуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

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

за

«Я»

ТМ»

aine

003201323488
28

№ 0295

2022

Стратегія перестрахування

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

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

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

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.

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.

Страхування медичних витрат

а

Я»

ТІМ»

kraine

6003201323488
528

№ 0295

2022

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 2021 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування дорожючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2020: 100 тисяч євро); по договорах страхування дорожючих на території України не перевищує 1000 тисяч гривень (2020: 1000 тисяч гривень).

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

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 2021 році дорівнювала 15,337 тисяч гривень (2020: 84,048 тисяч гривень), із яких 86% (2020: 86%) перестраховано по договору облігаторного пропорційного перестраховування.

страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2021 році максимальна страхова сума страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2020: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2020: 100 тисяч гривень).

страхування фінансових ризиків, пов'язаних із ануляцією подорожі

Предметом страхування є майнові інтереси застрахованої особи, пов'язані зі збитками внаслідок відмови 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 (2020: 10 тисяч євро) на кожну застраховану особу, яка зазначена у договорі на туристичне страхування. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування фінансових ризиків, пов'язаних із ануляцією подорожі.

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 обов'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 закордонної поїздки. Страховим випадком за умовами страхування цивільної відповідальності під час

а

Я»

одорожі 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 (2020: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2020: 50 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 місяців, що відповідає також періоду страхового покриття. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування гарантій туроператора (турагента), оскільки вважає, що ризик виникнення суттєвих зоб'язань по цьому виду страхування незначний. У 2021 та 2020 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 – 10,000 євро.

Управління ризиками

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

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та страхування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків прийнятних для Компанії межах. У 2021 та 2020 роках власне утримання Компанії за договорами страхування не перевищує 50 тисяч євро по кожному окремому страховому випадку.

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 одним 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 підвищений ризик збитку 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.

ІА

ІЯ»

Вплив сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який виступає 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 звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають для компанії.

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 ліквідують портфельні ризики. Укладення таких договорів перестраховування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестраховування, перестраховик погоджується надати 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 страховими збитками, переданими 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.

Ризик зобов'язань

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

Інформація у таблицях дає історичну перспективу відповідності оцінок невиплачених збитків за певні роки, користувачам цієї фінансової звітності не слід екстраполювати надлишки або нестачі невиплачених збитків у минулому на поточні залишки невиплачених збитків. Компанія вважає, що оцінка залишків суми зобов'язань Компанії по невиплачених збитках за страховими контрактами на кінець 2020 року є відповідною. Однак через невизначеність процесу створення страхових резервів не можна бути впевненими, що такі залишки у кінцевому підсумку виявляться адекватними.

Ризик зобов'язань та непередбачені зобов'язання

Ризик 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 змін у податковому та законодавстві, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між

**ВА
НЯ»**

*Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021*

М»

ine

003201323488
28

№ 0295

2022

гальним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає перевірці податковими органами протягом трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти мають значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш високими системами оподаткування.

Інський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних рішень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть обґрунтувати свої тлумачення, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

судові процеси

у зв'язку з діяльністю Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

а

Я»

справедлива вартість

справедлива вартість усіх фінансових інструментів, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії за 2021 та 2020 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.

операції із зв'язаними сторонами

у зв'язку з діяльністю Компанія здійснювала операції із перестрахування та інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати діяльність іншої 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, управлінський персонал Компанії та компанії під спільним контролем, їх близьких родичів, та осіб, які знаходяться під контролем або значним впливом з боку акціонерів.

акціонерами Компанії є Євроінс Іншуранс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) – материнського акціонерного капіталу.

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021

ГІМ»

raine

6003201323488
528

№ 0295

2022

ці з суб'єктом господарювання під спільним контролем

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

х гривень)	2021	2020
цінні послуги	5,009	1,293
	<u>5,009</u>	<u>1,293</u>

а

Я»

ці з управлінським персоналом та його близькими родичами

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

році загальна сума винагороди основному управлінському персоналу включала заробітну плату,
альні премії та інші короткострокові виплати і становила 8,219 тисяч гривень. (2020: 7,992 тисяч
). Станом на 31 грудня 2021 року Компанією створено резерв під бонуси ключовому управлінському
ту у сумі 2,816 тисяч гривень (2020: 959 тисяч гривень).

після дати балансу

о відбулися після 31 грудня 2021 року не викликали необхідності внесення змін до або розкриття
ової звітності.

А. М.

равління

о 2022 р.



Булгакова І.М.

Головний бухгалтер

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
57 (підписи сім)
сторінок.
Директор *[Signature]* Трушкевич Т.М.

