

**Приватне акціонерне товариство
“Європейське туристичне страхування”
Фінансова звітність
31 грудня 2021 р.
разом зі звітом незалежного аудитора**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни капіталу	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Загальна інформація	5
2. Основа складання фінансової звітності	6
3. Основні принципи облікової політики.....	8
4. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
5. Довгострокові фінансові інвестиції.....	23
6. Відстрочені аквізиційні витрати.....	24
7. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	24
8. Поточні фінансові інвестиції,	25
9. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
10. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків.....	26
11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.....	28
12. Зареєстрований та додатковий капітал	28
13. Чисті зароблені страхові премії	29
14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами.....	30
15. Інші операційні доходи	31
16. Адміністративні витрати	31
17. Витрати на збут	32
18. Інші операційні витрати	32
19. Витрати з податку на прибуток	33
20. Управління фінансовими ризиками.....	34
21. Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю	39
22. Справедлива вартість.....	43
23. Операції з пов'язаними сторонами.....	46
24. Події після звітної дати	46

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій раді Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які прийняті Європейським Союзом («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Інвестиція в асоційоване підприємство Компанії відображена в звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 та 2020 років у сумі 4 444 тисячі гривень, що є собівартістю інвестиції. Бухгалтерська політика Компанії передбачає оцінку інвестиції в асоційоване підприємство за методом участі в капіталі за вирахуванням збитків від знецінення, за наявності. Компанія не застосувала метод участі в капіталі, який вимагає коригування вартості на зміну частки Компанії у чистих активах асоційованого підприємства з дати придбання. Це є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на балансову вартість інвестиції в асоційоване підприємство у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 та 2020 років та частку збитку та прибутку асоційованого підприємства у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за роки, що закінчилися зазначеними датами, не було визначено.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ»), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 24 у фінансовій звітності, в яких зазначається, що після звітної дати Російська Федерація здійснила воєнне вторгнення в Україну, що негативно вплинуло на діяльність Компанії після закінчення звітного періоду. Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 2 у фінансовій звітності, фінансова звітність, що додається, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які прийняті Європейським Союзом, для певних користувачів на території Європейського Союзу, є другим комплектом фінансової звітності, яку склала Компанія за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Для цілей звітування відповідно до вимог законодавства України, Компанія склала окремий комплект фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, аудит якої був проведений іншим аудитором, який 14 вересня 2022 року висловив немодифіковану думку. Звіт аудитора включав розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності». Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Порівняльна інформація станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, не підлягала аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Компанії;
- ▶ 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

7 листопада 2023 року

ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»
Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень	Прим	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	131 632	62 202
Поточні фінансові інвестиції	8	81 712	58 334
Дебіторська за страховою діяльністю	7	22 942	13 439
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій		3 357	4 710
Частка перестраховиків у резервах збитків		1 040	290
Довгострокові фінансові інвестиції	5	24 721	23 410
Відстрочені аквізиційні витрати	6	31 216	9 677
Відстрочений податковий актив		876	123
Обладнання та інші основні засоби	4	4 229	3 811
Нематеріальні активи	4	5 219	6 093
Передоплати та інші активи		9 744	2 110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		91	137
ВСЬОГО АКТИВІВ		316 779	184 336
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерв незароблених премій		66 586	29 895
Резерви збитків	10	68 106	48 073
Поточне зобов'язання за розрахунками з бюджетом	11	6 981	15
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		995	6 974
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		5 163	4 892
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		2 452	2 120
Поточні забезпечення		4 281	4 581
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		154 564	96 550
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	12	9 473	9 473
Додатковий капітал	12	4 617	4 617
Резервний капітал		6 252	5 027
Нерозподілений прибуток		141 873	68 669
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		162 215	87 786
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		316 779	184 336

Затверджено до випуску керівництвом 7 листопада 2023 року

Голова Правління
Бойчин Мирослав Михайлович

Головний бухгалтер
Кисельова Ділія Юріївна

Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2021 рік

У тисячах гривень	Прим	2021 рік	2020 рік
Премії підписані, загальна сума	13	450 420	182 440
Зміна резерву незароблених премій, загальна сума	13	(36 691)	34 607
ПРЕМІЇ ЗАРОБЛЕНІ		413 729	217 047
Премії, передані у перестрахування	13	(6 364)	(8 281)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	13	(1 353)	(6 899)
ЧИСТІ ПРЕМІЇ ЗАРОБЛЕНІ		406 012	201 867
Страхові відшкодування, загальна сума	14	(111 357)	(80 308)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	14	1 118	456
Зміна резервів на покриття збитків, загальна сума		(23 020)	274
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків		750	-
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(132 509)	(79 578)
Аквізиційні витрати	17	(124 451)	(62 568)
ЧИСТИЙ РЕЗУЛЬТАТ ВІД СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ВИРАХУВАННЯ АДМІНІСТРАТИВНИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ НА СТРАХОВУ ДІЯЛЬНІСТЬ		149 052	59 721
Процентні доходи за депозитами в банках, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	9	4 202	2 507
Процентні доходи за цінними паперами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	5, 8	4 765	6 934
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	3 593	1 131
Адміністративні витрати	16	(45 697)	(30 455)
Інші операційні витрати	18	(17 858)	(11 161)
Інші операційні доходи	15	3 041	4 681
Інші витрати		(179)	-
Інші доходи		307	-
Фінансові витрати		-	(1 343)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		101 225	32 015
Витрати з податку на прибуток	19	(18 222)	(7 518)
ПРИБУТОК ЗА РІК		83 003	24 497
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		83 003	24 497

Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»

Звіт про зміни капіталу

У тисячах гривень	Прим	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2020 р.		9 473	4 617	2 634	89 631	106 355
Прибуток за рік		-	-	-	24 497	24 497
Всього сукупного доходу/(збитку) за 2020 рік		-	-	-	24 497	24 497
Виплати власникам (дивіденди)	12	-	-	-	(43 066)	(43 066)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2 393	(2 393)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.		9 473	4 617	5 027	68 669	87 786
Прибуток за рік		-	-	-	83 003	83 003
Всього сукупного доходу за 2021 рік		-	-	-	83 003	83 003
Виплати власникам (дивіденди)	12	-	-	-	(8 574)	(8 574)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	1 225	(1 225)	-
Залишок на 31 грудня 2021 р.		9 473	4 617	6 252	141 873	162 215

Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік

У тисячах гривень	Прим	2021 рік	2020 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Отриманих страхових премій		350 691	151 237
Відсотків за депозитами в банках		3 765	2 656
Компенсації страхових виплат від перестраховика		946	197
Надходження від регресу		281	984
Інші надходження		70	72
Витрачання на оплату:			
Премій, сплачених перестраховикам		10 052	5 099
Страхових відшкодувань та врегулювання збитків		126 165	82 541
Аквізиційних витрат		41 559	20 897
Податку на прибуток		18 222	7 518
Витрачання на оплату робіт та послуг		18 682	11 947
Працівникам		19 270	13 970
Відрахувань на соціальні заходи		3 970	2 837
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		12 292	11 585
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		903	470
Інші витрачання		1 933	13 230
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		102 705	(14 948)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:			
Погашення та продажу фінансових інвестицій		105 727	55 832
Відсотків		5 586	7 507
Витрачання на оплату:			
Придбання фінансових інвестицій		131 970	20 006
Придбання основних засобів		1 441	1 164
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(22 098)	42 169
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів	12	8 574	43 066
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		8 574	43 066
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів		72 033	(15 845)
Влив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 603)	7 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		62 202	70 577
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	9	131 632	62 202

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.

Компанія «Євроінс Іншурінс Груп АД» (Болгарія) являється власником істотної участі. Кінцевими бенефіціарними власниками Компанії є Хрістов Асен Мілков (громадянин Болгарії) та Хрістов Веліслав Мілков (громадянин Болгарії).

(б) Умови здійснення діяльності

Компанія дійсноє 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 посиленних карантинних заходів Компанія стабільно працювала у дистанційному (частково дистанційному) режимі, виконуючи в повному обсязі взяті на себе зобов'язання.

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

Наприкінці 2021 року нагнітання інформаційного фону навколо потенційної військової агресії Російської Федерації відображається в падінні вартості українських активів та девальваційному тиску. Тривале

збереження геополітичного напруження негативно вплинуло на очікування населення, бізнесу та інвесторів. Також воно стало значною перешкодою для інвестицій в економіку та ускладнило залучення зовнішнього фінансування. Інформацію про вплив військових дій на території України на діяльність Компанії розкрито в Примітці 2.

2. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Цю фінансову звітність було складено згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, які прийняті Європейським Союзом («МСФЗ») та є другим комплектом фінансової звітності, яка підготовлена Компанією за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Для цілей звітування відповідно до законодавства України, Компанія підготувала окремий комплект фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

(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. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема, як зазначено у Примітці 24.

Головний офіс Компанії знаходиться в Києві, тому активи Компанії не були знищені, активів, які знаходяться на окупованих територіях чи в зоні активних бойових дій, немає.

Після 24 лютого 2022 року Компанія реорганізувала свої бізнес-процеси, щоб адаптуватися до існуючих викликів і забезпечити стабільність діяльності Компанії. Загроза ракетних обстрілів зумовила зміни в роботі ІТ систем Компанії. Зокрема було оптимізовано ІТ архітектуру, оновлено обладнання для серверів, облаштовано резервне сховище даних. Основне сховище даних, де розміщені сервери Компанії, має мінімальний автономний запас роботи 14 днів. Для забезпечення стабільної роботи офісу було вжито заходів забезпечення безперебійним зв'язком та електроенергією. Також проведена робота з покращення телефонії, що дозволила покращити обслуговування клієнтів кол-центром незалежно від роботи офісу.

Відновлення роботи туристичних компаній та агентів починаючи з другого кварталу 2022 року позитивно вплинуло на динаміку надходжень. Переорієнтація на обслуговування туристів з використанням аеропортів в інших країнах подвоїла кількість подорожуючих в порівнянні з першим кварталом. Було внесено зміни в умови страхування, що дозволяють, клієнтам Компанії, які перебувають закордоном укладати угоди страхування, без додаткового погодження, як це було раніше. Крім того, була введена в експлуатацію власна система онлайн продаж, яка дозволяє значно ефективніше здійснювати продаж страхових продуктів.

Поточна ситуація в Україні не має негативного впливу на результати проведення тесту адекватності резерву збитків.

За 2022 рік та перший квартал 2023 року Компанія дотримувалась регулятивних вимог щодо розміру капіталу та обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Виплати проводяться своєчасно. Системне погіршення якості дебіторської заборгованості відсутнє. В результаті проведеної роботи з декількома партнерами, відбувається погашення заборгованості, яка сформувалася протягом першого кварталу 2022 року. Керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов’язання перед контрагентами протягом 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності.

Отже, існує суттєва невизначеність, пов’язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов’язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Компанії на основі аналізу бізнес плану, який передбачає певне зниження надходження страхових премій протягом року, зменшення рівня страхових звернень, скорочення страхових та адміністративних витрат, затвердженого рішення про збільшення розміру статутного капіталу, дійшло до висновку про достатню фінансову стійкість Компанії та можливість дотримання регулятивних вимог щодо розміру капіталу та обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, та вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

(д) Використання оцінок і суджень

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

Класифікація інвестицій в капітал ПрАТ “Страхова компанія “Євроінс Україна” як інвестиції в асоційовану компанію

У попередніх роках Компанія придбала 5% акцій ПрАТ “Страхова компанія “Євроінс Україна” («Євроінс»), яка є пов’язаною стороною, і входить до складу Групи Євроінс Іншуренс Груп АД, та здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництвом було застосовано наступні судження для класифікації інвестиції, як інвестиції в асоційовану компанію:

- У відповідності до законодавства України і користуючись своїми правами як акціонера Євроінс, Компанія має право призначати свого представника до складу Наглядової ради Євроінс,
- Генеральний директор Компанії є Головою Наглядової ради Євроінс, рішення якої приймаються простою більшістю голосів та Голова Наглядової ради має вирішальний голос,
- Наглядова рада Євроінс приймає рішення щодо внутрішніх регулятивних документів Євроінс і таким чином бере участь у формуванні внутрішньої політики Євроінс,
- Генеральний директор Компанії діє в інтересах Компанії як акціонера Євроінс,
- Компанія має доступ до фінансових звітів і даних Євроінс.

Резерв збитків, які 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. У Примітці 10 наводиться інформація про валову суму резерву до врахування частки перестраховиків та частку перестраховиків у резерві. Якби фактичні суми остаточних витрат на відшкодування збитків, понесених у зв’язку з страховими випадками були б більшими, ніж за оцінками керівництва, Компанія повинна була би відобразити в обліку збільшення резервів на покриття збитків.

Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожну дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви збитків. 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 на відшкодування збитків та адміністративних витрат. Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків, що був зроблений Компанією, показав, що відсутня необхідність створювати додатковий резерв.

3. Основні принципи облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної собівартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, крім обліку довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом всіх періодів, представлених у звітності.

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов’язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов’язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що сума доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Витратами звітного

періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Комісійні витрати за операціями страхування визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

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

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

(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 за офіційним курсом НБУ.

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

(б) Договори страхування

(і) Класифікація договорів

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

та зобов'язань. Договори, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

(ii) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

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

Дострокове припинення дії страхових полісів

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

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

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

Резерв незароблених премій

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

Резерви збитків

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 складається з резерву заявлених, але не виплачених збитків (ЗАНЗ) і резерву збитків, що які виникли, але не заявлені (ПАНЗ). Резерв ЗАНЗ оцінюється щодо всіх збитків, заявлених, але не виплачених на дату звіту. Така оцінка здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків. Резерви заявлених, але не невиплачених збитків не дисконтуються. Резерв ПАНЗ 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.

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

Зміни у страхових резервах протягом року представлені зміною у розрахункових оцінках та виплатою резервів збитків минулих років, а також вартістю збитків поточного року. Курсові різниці, що виникають

при перерахуванні резерву ЗАНЗ відображені у складі інших операційних доходів/витрат, оскільки резерв ЗАНЗ обліковується Компанією як монетарне зобов'язання. Резерв ПАНЗ обліковується як немонетарне зобов'язання, а, отже, сумарна зміна резерву ПАНЗ відображається як зміна у страхових резервах.

(iii) Перестраховування

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

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

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

(iv) Аквізацийні витрати

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

(iv) Відстрочені аквізацийні витрати

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

(v) Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожну дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви збитків. 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 на відшкодування збитків та адміністративних витрат. У випадку виявлення дефіциту створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

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

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за справедливою вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Сума резерву сумнівних боргів визначається керівництвом Компанії, з оцінки ймовірності відшкодування

заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості. У випадку прострочення страхового платежу понад 90 днів, за такими договорами страхування Компанія формує резерв сумнівної заборгованості.

(в) 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.

Первісне визнання

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від їх контрактних умов та бізнес-моделі, у рамках якої здійснюється управління цими інструментами. Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на операції, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Компанія класифікує всі свої фінансові активи на основі бізнес-моделі, що використовується для управління активами, та контрактних умов за активами, оцінюючи їх за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Оцінка бізнес-моделі

Бізнес-модель визначається компанією на рівні, який відображає порядок спільного управління групами фінансових активів для досягнення його ділової мети.

Бізнес-модель Компанії не оцінюється окремо для кожного фінансового інструмента, а визначається на більш високому рівні агрегації портфелів та базується на таких спостережуваних чинниках:

- як оцінюються і доводяться до відома ключового управлінського персоналу результативність бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і, зокрема, яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- очікувані частота, обсяг і терміни продажів є також важливими аспектами оцінки, що здійснюється Компанією.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка бізнес-моделі проводиться на підставі розумно очікуваних сценаріїв без урахування «песимістичних» або «стресових» сценаріїв. Якщо реалізація грошових потоків відбувається у спосіб, що відрізняється від первинних очікувань Компанії, то Компанія не змінює класифікації залишку фінансових активів, що утримуються за зазначеною бізнес-моделлю, але в подальшому враховує таку інформацію при оцінці новостворених або придбаних фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Компанії.

SPPI-тестування

На другому етапі процесу класифікації Компанія оцінює договірні умови за фінансовими активами з метою визначення, чи відповідають вони SPPI-критерію.

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій ЗРПІ»), Компанія аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Компанія аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левереджу);
- умови про достроково погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Компанії грошовими потоками від обумовлених активів наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі | наприклад, періодичний перегляд ставки відсотка.

(і) Фінансові активи та фінансові зобов'язання – припинення визнання

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, за амортизованою вартістю

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(г) Власний капітал

Зареєстрований капітал

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

Компанія не має та не випускає привілейованих акцій.

Емісійний дохід

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

Резервний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток включає нагромаджену суму прибутків та збитків Компанії.

(д) Основні засоби

(і) Визнання та оцінка

Основні засоби відображаються у звітності за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо

відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

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

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

(ii) Знос

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

Знос визнається у складі адміністративних витрат звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 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) Резерв сумнівної дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

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

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

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

Для крупних агентів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці агенти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні

умови відстрочки сплати страхових премій. Умови та строк перерахування страхових платежів для кожного агента визначається окремо, в залежності від критеріїв зазначених вище.

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

(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 зобов'язань (забезпечення)

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

(і) Інші активи

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

(ї) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Податок на прибуток

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

(і) Поточний податок

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

(ii) Відстрочений податок

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

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

Компанія достроково не застосовує будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 1 січня 2021 р. «Реформа базової процентної ставки – етап 2» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» («Реформа IBOR – етап 2»)

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 етапу 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 припиняти 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 р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Майбутні зміни в обліковій політиці Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових» 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 Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

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 розкриття облікових політик Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» 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 обліковій 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 Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»

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:

(і) 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;

(b) 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 Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»
Поправки стосуються заборони підприємству вираховувати з вартості основних засобів сум, отриманих від реалізації вироблених предметів, у випадку, якщо підприємство готує актив до його цільового 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 Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжливі контракти – витрати на виконання договору»
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 Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні засади» 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 посилатися на МСБО 37 «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, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 «Страхові контракти» - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування 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 ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів;
- можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестрахування на основі розподілу премії;
- розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;
- визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;
- спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на 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 або раніше. На дату складання цієї фінансової звітності Компанія ще не завершило оцінку впливу застосування МСФЗ 17.

Наразі Компанія розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФЗ 17.

Відповідно до МСФЗ 17 страхова компанія повинна ідентифікувати портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно.

Кожен портфель випущених договорів страхування має бути поділений мінімум на три групи:

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

- інші договори в портфелі (за наявності).

Не підлягають включенню до певної групи договори, період між датами укладання яких становить понад рік. З впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зростає, існуючі моделі вимагають серйозних доробок.

Для впровадження МСФЗ 17 необхідні суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем., для інтеграції функцій з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками у спосіб, який забезпечить довгостроковий корисний ефект для бізнесу.

Щорічні вдосконалення МСФЗ (2018-2020)

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – «Дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти 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 Компанії.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода при проведенні тесту «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань Поправка стосується комісійної винагороди, що включається до тесту «10 відсотків» 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 Компанії.

Ілюстративні приклади, що супроводжують МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – Стимулюючі платежі по оренді

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 Компанії.

4. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
Вартість					
1 січня 2020 р.	2 042	2 637	784	5 463	8 586
Надходження	1 230	298	10	1 538	84
31 грудня 2020 р.	3 272	2 935	794	7 001	8 670
Амортизація					
1 січня 2020 р.	(456)	(1 009)	(621)	(2 086)	(1 725)
Нарахована амортизація	(613)	(419)	(72)	(1 105)	(852)
		-	-		-
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

5. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Акції за справедливою вартістю через прибутки або збит	20 277	18 966
Інвестиція в асоційоване підприємство за методом участ в капіталі	4 444	4 444
Усього	24 721	23 410

Акції Varengold Bank (Німеччина) (ISIN: DE0005479307), знаходяться в обігу на фондових біржах Європейського союзу, обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

(у тисячах гривень)	2021	2020
Акції Varengoldbank	18 966	18 495
Дооцінка/Уцінка	3 593	(9)
Продаж	-	(4 640)
Вплив курсової різниці	(2 282)	5 120
Усього	20 277	18 966

У попередніх роках Компанія придбала 5% акцій ПрАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна", яка є пов'язаною стороною, і входять в склад Групи Євроінс Іншуренс Груп АД, та здійснює свою діяльність в Україні. Загальна сума інвестиції склала станом на 31 грудня 2021 року 4 444 тисячі гривень (31 грудня 2020 р.: 4 444 тисячі гривень).

В 2021 році було прийняте рішення про збільшення інвестиції на 3 000 тис. грн, процедура реєстрації Акцій відбулася в січні 2022 року.

Голова правління ПрАТ «ЕТС» - є головою спостережної ради ПрАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна», компанія має значний вплив на роботу компанії в прийнятті стратегічних рішень.

Акції обліковуються на балансі за методом участі в капіталі.

За 2021 рік було отримано 3 593 тис.грн процентних доходів по акціям Varengold Bank (2020: 1 131 тис.грн).

6. Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	9 677	17 202
Витрати, понесені протягом року	167 529	47 519
Витрати, амортизовані в прибутку, або збитку	(145 990)	(55 044)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	31 216	9 677

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи.

7. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	27 948	19 915
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(5 006)	(6 476)
Усього	22 942	13 439

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2021 р. становить 5 006 тисяч гривень (31 грудня 2020 р.: 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.

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 4 дебітори (на 31 грудня 2020 року – 3 дебітори) із загальною сумою заборгованості понад 1 000 тисячу гривень. Розмір цієї заборгованості складав 16 785 тисяч гривень, або 60% всієї дебіторської заборгованості (на 31 грудня 2020 року – 11 767 тисяч гривень, або 59% всієї дебіторської заборгованості).

Зміни резерву сумнівної дебіторської заборгованості протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр., представлені таким чином:

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 1 січня	6 476	981
Донарахування резерву сумнівної дебіторської заборгованості	-	5 483
Списання резерву сумнівної дебіторської заборгованості	(509)	20
Сторнування безнадійної заборгованості	(961)	(8)
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня	5 006	6 476

8. Поточні фінансові інвестиції

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою вартістю:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
ОВДП за амортизованою вартістю	84 344	60 211
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 641)	(1 877)
Усього	81 712	58 334

Облігації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою вартістю, з метою оцінки очікуваних кредитних збитків відображені в Стадії 1. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. Компанія використовувала кредитний рейтинг України, що становить В на основі даних рейтингового агентства S&P, для оцінки очікуваних кредитних збитків за даними облігаціями внутрішньої державної позики.

За 2021 р. було отримано 4 765 тисяч гривень процентного доходу від поточних фінансових інвестицій (2020: 6 934 тисяч гривень).

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Депозити, що включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представлені вкладками зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення.

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Кошти в банках та в касі	6 709	14 094
Короткострокові депозити	125 253	48 264
Резерв під очікувані кредитні збитки	(330)	(156)
Усього	131 632	62 202

Грошові кошти та їх еквіваленти з метою оцінки очікуваних кредитних збитків відображені в Стадії 1.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала залишки у 3 банках-контрагентів (станом на 31 грудня 2020 року – 2 банках контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів становила 6 450 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 13 856 тисяч гривень), або 96% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2020 року – 98%).

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 7 банках-контрагентах (на 31 грудня 2020 року у 4 банках-контрагентах – 48 264 тисяч гривень) із сукупною сумою короткострокових депозитів 125 253 тисяч гривень.

10. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	2021			2020		
	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків	60 650	7 456	68 106	45 974	2 099	48 073
Частка перестраховиків у резерві	(1 040)	-	(1 040)	(290)	-	(290)
Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків	59 610	7 456	67 066	45 684	2 099	47 783

Станом на 31 грудня 2021 року резерв заявлених, але не виплачених збитків класифікований як поточні зобов'язання, крім частини у сумі 17 843 тисяч гривень, які є довгостроковими. Станом на 31 грудня 2020 року резерв заявлених, але не виплачених збитків класифікований як поточні зобов'язання, крім частини у сумі 5 695 тисяч гривень, які є довгостроковими.

У сумах резерву збитків відбулись наступні зміни:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків	Частка перестраховиків у резерві	Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків
Резерв збитків на 1 січня 2020 року	36 886	(819)	36 067
Понесені збитки на страхові відшкодування	79 506	73	79 579
Страхові відшкодування виплачені	(80 308)	456	(79 852)
Вплив курсових різниць	11 989	-	11 989
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2020 року	48 073	(290)	47 783
Понесені збитки на страхові відшкодування	134 377	(1 868)	132 510
Страхові відшкодування виплачені	(111 357)	1 118	(110 239)
Вплив курсових різниць	(2 987)	-	(2 987)
Резерви на покриття збитків на 31 грудня 2021 року	68 106	(1 040)	67 066

(а) Припущення та чутливість загального страхування

Процес формування припущень

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

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

Оцінка резерву збитків, які виникли, але не заявлені, 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 збитків, які виникли, але не заявлені, проводиться з використанням статистичних методів «Chain ladder» та «Modified chain ladder», які передбачають використання історичних даних для оцінки співвідношення врегульованих і понесених до визначеного дня збитків у прогнозованій сумі витрат на відшкодування збитків. Такий аналіз проводиться з використанням валових сум.

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

11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Зобов'язання з податку на прибуток	6 737	15
Зобов'язання з ПДВ	244	-
Усього	6 981	15

12. Зареєстрований та додатковий капітал

На 31 грудня 2021 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9 473 000 випущених, зареєстрованих та 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 емісійного доходу на загальну суму 4 617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2021 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншуринс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) – 99,99% зареєстрованого акціонерного капіталу. (31 грудня 2020 р.: основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншуринс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія)).

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

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку. У 2021 році загальними зборами Акціонерів згідно протоколу від 23 квітня 2021 р. було прийняте рішення направити прибуток на виплату річних дивідендів Акціонерам Компанії у сумі 8 574 тисяч гривень, розмір дивідендів на одну акцію становить 0,9 гривень (2020 р.: 43 066 тисяч гривень та 4,55 гривні).

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

Крім того, компанія зобов'язана дотримуватися наступних вимог:

- компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
- чисті активи Компанії повинні перевищувати статутний капітал (Цивільний кодекс);
- норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату має бути не меншим за нормативний обсяг активів;
- норматив ризиковості операцій на будь-яку дату має бути не меншим, ніж величина страхових резервів;
- норматив якості активів має бути не менше 40% страхових резервів.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. Компанія виконує зазначені вище вимоги, включаючи нормативні показники, що встановлені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 7 червня 2018 р. №850 «Про затвердження Положення про

обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

13. Чисті зароблені страхові премії

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	121 027	9 882	22 718	21 159	7 654	182 440
Зміна валової суми резерву незароблених премій	18 252	10 347	3 145	885	1 978	34 607
Валова сума зароблених премій	139 279	20 229	25 863	22 044	9 632	217 047
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховикам	(2 115)	(5 697)	(416)	(53)	-	(8 281)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	(327)	(6 509)	(63)	-	-	(6 899)
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(2 442)	(12 206)	(479)	(53)	-	(15 180)
Чиста сума зароблених премій	136 837	8 023	25 384	21 991	9 632	201 867

14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

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

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (IATA)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Виплачені збитки	68 724	22	142	31 668	-	100 556
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(1 118)	-	-	-	-	(1 118)
Послуги асирансу	10 801	-	-	-	-	10 801
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	78 407	22	142	31 668	-	110 239

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страхування медичних витрат	Страхування цивільної відповідальності (IATA)	Страхування від нещасних випадків	Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
Виплачені збитки	57 929	446	270	13 609	8	72 262
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(121)	(335)	-	-	-	(456)
Послуги асирансу	8 046	-	-	-	-	8 046
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	65 854	111	270	13 609	8	79 852

15. Інші операційні доходи

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

(у тисячах гривень)	2021	2020
Доходи від курсових різниць	-	3 620
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	961	-
Регреси отримані	319	983
Інші операційні доходи	1 761	78
Усього	3 041	4 681

Інші операційні доходи включають – списану кредиторську заборгованість згідно акту звірки, яка виникла в розрахунках з брокером за 2019-2020 рр. у сумі 1 541 тисяч гривень.

16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Витрати на оплату праці	26 287	17 263
Відрахування на соціальні заходи	3 893	2 486
Технічне програмне забезпечення	3 778	2 078
Амортизація (Примітка 4)	2 107	1 957
Оренда приміщення	1 566	1 762
Юридичні та інші професійні послуги	1 368	579
Послуги банків	1 304	1 106
Відрядження	968	130
Витрати на утримання офісу	906	379
Благодійні та членські внески	784	129
Маркетингові та рекламні послуги	682	1 214
Послуги зв'язку	680	281
Представницькі	636	206
Обслуговування транспортних засобів	425	400
Консультаційні послуги	255	362
Інші адміністративні витрати	58	123
Усього	45 697	30 455

17. Витрати на збут

Витрати на залучення нових страхувальників за 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Комісійні агентам	141 983	51 096
Програмне забезпечення	3 479	3 519
Матеріальні витрати	385	429
Інші витрати на збут	143	-
Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:		
На початок року	(9 677)	(17 201)
На кінець року	(31 216)	(9 677)
Усього	124 451	62 568

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Витрати на сплату податку на дохід за договорами страхування	13 513	5 473
Збиток від курсових різниць	3 414	-
Витрати на резерв сумнівної дебіторської заборгованості	-	5 483
Витрати на резерв кредитних ризиків	927	139
Інші операційні витрати	4	66
Усього	17 858	11 161

19. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, страховики сплачують:

- податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування. З урахуванням того, що податок розраховується на основі валової суми отриманих страхових премій, він класифікований не як податок на прибуток, як податок на дохід за договорами страхування та включений до складу інших операційних витрат (Примітка 18);
- податок на прибуток, що розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік; при цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

Узгодження діючої ставки оподаткування

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

(у тисячах гривень)	2021	2020
Прибуток до оподаткування	101 225	32 015
Теоретична сума податку на прибуток за нормативною ставкою 18% (2020 р.: 18%)	18 221	5 763
Витрати, що не віднесені на витрати у податковому обліку	1	1 755
Витрати з податку на прибуток	18 222	7 518

Компоненти витрат з податку на прибуток за 2021 та 2020 рр. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Поточний податок	18 975	6 752
Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	(753)	766
Усього	18 222	7 518

20. Управління фінансовими ризиками

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

(а) Управління капіталом

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

(б) Політики та процедури управління ризиками

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

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

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

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

(і) Процентний ризик

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

(ii) Валютний ризик

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

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

(у тисячах гривень)

Активи	Гривня	Євро	Долар США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	110 614	15 131	5 887	131 632
Поточні фінансові інвестиції	41 324	21 815	18 573	81 712
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	16 952	8	5 982	22 942
Довгострокові фінансові інвестиції	4 444	20 277	-	24 721
Відстрочені аквізиційні витрати	31 216	-	-	31 216
Всього монетарних фінансових та страхових активів	204 550	57 231	30 442	292 223
Зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 461	991	-	2 452
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	995	-	-	995
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	2 456	991	-	3 447
Чиста балансова позиція	202 094	56 240	30 442	288 776

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

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

Активи	Гривня	Євро	Долар США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 016	27 941	5 245	62 202
Поточні фінансові інвестиції	37 305	-	21 029	58 334
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	13 303	20	116	13 439
Довгострокові фінансові інвестиції	4 444	18 966	-	23 410
Відстрочені аквізиційні витрати	9 677	-	-	9 677
Всього монетарних фінансових та страхових активів	93 745	46 927	26 390	167 062
Зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 022	1 098	-	2 120
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6 974	-	-	6 974
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	7 996	1 098	-	9 094
Чиста балансова позиція	85 749	45 829	26 390	157 968

У наступній таблиці представлений аналіз чутливості Компанії до збільшення і зменшення курсів долара США та євро до гривні. Використовуваний відсоток коливання курсу - це очікуваний рівень збільшення/(зменшення) курсу, який використовується Компанією при складанні внутрішніх звітів щодо валютного ризику для основного управлінського персоналу і який являє собою оцінку управлінського персоналу щодо можливої зміни курсів обміну валют.

(у тисячах гривень)	2021	2020
	Прибуток до оподаткування	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 25%	7 611	6 598
Послаблення долара США на 25%	(7 611)	(6 598)
Зміцнення євро на 25%	14 060	11 457
Послаблення євро на 25%	(14 060)	(11 457)

Вплив на капітал буде аналогічний тому, який відображений у таблиці зверху, за винятком податкового ефекту в розмірі 18%.

(г) Кредитний ризик

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

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

(у тисячах гривень)	2021	2020
Грошові кошти та їх еквіваленти	131 632	62 202
Поточні фінансові інвестиції	81 712	58 334
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	22 942	13 439
Довгострокові фінансові інвестиції	24 721	23 410
Усього	261 007	157 385

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

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

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

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

Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2021 р., становить 5,006 тисячі гривень, на протязі 2021 року списана дебіторська сумнівна заборгованість на суму 509 тисяч гривень, та погашена на суму 961 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 р.: 6,476 тисячі гривень).

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Компанія оцінює кредитну якість контрагента з урахуванням його фінансового стану, рейтингу за статистикою міжнародного рейтингового агентства Fitch та інших факторів. Для заборгованості контрагента високий рейтинг це еквівалентний рейтингу Fitch BBB – та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, низький рейтинг – CCC+ та нижче.

У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі активів станом на 31 грудня 2021 р..

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	-	131 632	131 632
Поточні фінансові інвестиції	2	-	81 712	81 712
Усього		-	213 334	213 334

У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі активів станом на 31 грудня 2020 р..

<i>(у тисячах гривень)</i>	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	-	62 193	62 193
Поточні фінансові інвестиції	2	-	58 334	58 334
Усього		-	120 527	120 527

(д) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року всі фінансові зобов'язання компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву заявлених, але не виплачених збитків та відстрочених аквізиційних витрат наведено у Примітках 10 та 6. Довгострокові фінансові інвестиції не мають визначеного терміну погашення. Станом на 31 грудня 2021 року резерв незароблених премій класифікований як поточні зобов'язання, крім частини у сумі 1 328 тисяч гривень, які є довгостроковими. Станом на 31 грудня 2020 року резерв незароблених премій класифікований як поточні зобов'язання, крім частини у сумі 148 тисяч гривень, яка є довгостроковою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань.

(e) Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

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

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

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

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

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

(i) Стратегія андеррайтингу

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

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

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

(ii) Стратегія перестраховування

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

Основні цілі зовнішнього 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.

(iii) Ціноутворення

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

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

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

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

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

(i) Страхування медичних витрат

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

У 2021 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2020: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 1 000 тисяч гривень (2020: 1 000 тисяч гривень).

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

(ii) Страхування договорів цивільної відповідальності IATA

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

Максимальна страхова сума у 2021 році дорівнювала 15 337 тисяч гривень (2020: 14 228 тисяч гривень), із яких 86% (2020: 86%) перестраховано по договору облігаторного пропорційного перестрахування.

(iii) Страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2021 році максимальна страхова сума по страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 10 тисяч євро (2020: 10 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2020: 100 тисяч гривень).

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

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

Максимальна страхова сума за умовами страхування фінансових ризиків не може перевищувати суми 10 тисяч євро (2020: 10 тисяч євро) на кожну застраховану особу, яка зазначена у договорі на туристичне обслуговування. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування фінансових ризиків, пов'язаних із ануляцією подорожі.

(v) Інші види страхування

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

Предметом страхування цивільної відповідальності є майнові інтереси страхувальника, пов'язані з його зобов'язаннями відшкодувати шкоду життю та здоров'ю або майну третіх осіб, нанесену з необережності під час закордонної поїздки (за винятком поїздки з метою зміни постійного місця проживання) на території дії договору страхування. Страховим випадком за умовами страхування цивільної відповідальності під час подорожі є подія, внаслідок якої страхувальнику пред'явлена претензія від третіх осіб про відшкодування збитків, завданих в результаті ненавмисних та необережних дій застрахованої особи. Максимальна страхова сума по страхуванню цивільної відповідальності не перевищує 100 тисяч євро (2020: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2020: 150 тисяч гривень). Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування цивільної відповідальності.

Компанія здійснює страхування гарантій, що видається банком для покриття відповідальності туристичної компанії за збитки, які можуть бути заподіяні туристу в разі виникнення обставин неплатоспроможності туроператора (турагента). Гарантія для туристичної компанії видається максимальним терміном до 5 років 3 місяців, що відповідає також періоду страхового покриття. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування гарантій туроператора (турагента), оскільки вважає, що ризик виникнення суттєвих зобов'язань по цьому виду страхування незначний. У 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 – 20 000 євро.

(vi) Управління ризиками

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

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

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

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

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

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

(г) Загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами

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

(д) Ризик перестраховування

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

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

(е) Аналіз залежності резерву збитків від використаних припущень

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, оскільки невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими договорами, як правило, вирішується протягом одного року.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Непередбачені податкові зобов'язання

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

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

(б) Судові процеси

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

22.Справедлива вартість

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, поточних та довгострокових фінансових інвестицій, що відображаються за амортизованою вартістю, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 та 2020 рр., приблизно дорівнює їхній балансовій вартості та віднесено до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Всі інші фінансові активи віднесено до Рівня 3 справедливої вартості.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Справедлива вартість довгострокових фінансові інвестиції, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 та 2020 рр., віднесено до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості.

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережува- ними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережува- ними даними (Рівень 3)	Усього
<i>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</i>				
Довгострокові фінансові інвестиції	20 277	-	-	20 277
<i>Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	131 632	-	131 632
Поточні фінансові інвестиції	-	81 712	-	81 712
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	22 942	22 942
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	4 444	4 444
Усього фінансові активи	20 277	213 344	27 386	261 007
<i>Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	2 452	2 452
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	995	995
Усього фінансові зобов'язання	-	-	3 447	3 447

Аналіз справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2020 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережува- ними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережува- ними даними (Рівень 3)	Усього
<i>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</i>				
Довгострокові фінансові інвестиції	18 966	-	-	18 966
<i>Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	62 202	-	62 202
Поточні фінансові інвестиції	-	58 334	-	58 334
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	13 439	13 439
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	4 444	4 444
Усього фінансові активи	18 966 -	120 536	17 883	157 385
<i>Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	2 120	2 120
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	6 974	6 974
Усього фінансові зобов'язання	-	-	9 094	9 094

Методики оцінки і допущення

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

Оцінка справедливої вартості має приблизно дорівнювати ціні, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як сума, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань Компанія використовує інші методи оцінки вартості. Ці методи оцінки вартості спрямовані на таку оцінку справедливої вартості, яка відображає ціну, що була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

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

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

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

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

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

При переміщенні між рівнями ієрархії справедливої вартості Компанія дотримується політики визначення часу переведень – на кінець звітного періоду.

23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

	2021	2020
Витрати:		
Консультаційні послуги	5 009	1 293
	5 009	1 293

(б) Операції з управлінським персоналом та його близькими родичами

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

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

24. Події після звітної дати

24 лютого 2022 року Росія почала воєнні дії проти України, що супроводжується активними бойовими діями в багатьох регіонах країни. Унаслідок широкомасштабної агресії Росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи. Ці події не є коригуючими подіями для цілей складання фінансової звітності Компанії за 2021 рік.

У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 18 серпня 2023 року. Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура в районах, які безпосередньо постраждали від військових дій, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримують її відновлення в майбутньому. Разом з тим, у третьому кварталі 2022 року економіка України поступово почала відновлюватися. Цьому сприяли як стабілізація на фронті за рахунок звільнення ЗСУ великої кількості окупованих у 2022 році територій, а відповідно, почали поволі налагоджуватися виробництво та ланцюги постачання. Також, на пожвавлення економіки вплинуло укладання угоди про функціонування "зернового коридору", що сприяло суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримало транспортні та інші послуги у порівнянні із другим кварталом 2022 року. У результаті, за даними Міністерства економіки України падіння реального ВВП за 2022 рік склало 29,2%.

В період військового стану Урядом та Національним банком України (далі – «НБУ») були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Для забезпечення фінансової стабільності та платоспроможності страховиків було запроваджено додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів. Водночас, за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, ризиковості операцій страховика, НБУ не складає документ, в якому зафіксовано правопорушення, та не застосовує заходів впливу за такі порушення, якщо порушення спричинене виключенням з прийнятних активів нерухомого майна, придбаного до 24 лютого 2022 року та втраченого, пошкодженого або знищеного внаслідок негативного впливу військової агресії Російської Федерації проти України та/або розташованого на територіях ведення активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях; або зміною справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики, що належать страховикові.

Як результат, посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується. Інформацію про вплив військових дій на території України на діяльність Компанії розкрито в Примітці 2.

Згідно протоколу №230 річних загальних зборів акціонерів від 27 квітня 2023 року було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Компанії з 9 473 тис. грн. до 38 460 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку за 2021 рік у розмірі 28 987 тис. грн.

Бойчин М. М.

Голова правління

7 листопада 2023 року

