

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Бойчин М.М.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2017

(дата)

**Річна інформація емітента цінних паперів
за 2016 рік****I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34692526

4. Місцезнаходження

м. Київ , Подільський, 04071, Київ, Спаська 5

5. Міжміський код, телефон та факс

0442200007 0445698411

6. Електронна поштова адреса

info@erv.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		26.04.2017
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	«ВІДОМОСТІ НКЦПФР» 79 (2584)	26.04.2017
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.erv.ua	26.04.2017
	(адреса сторінки)	(дата)
	в мережі Інтернет	

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	

23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01№602797

3. Дата проведення державної реєстрації

19.10.2006

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

9473000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

26

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

10. Органи управління підприємства

Органами управління та контролю є: - Загальні збори акціонерів - Наглядова Рада - Правління - Ревізор

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Укресімбанк"

2) МФО банку

322313

3) поточний рахунок

26500010033917

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

26500010033917

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	569332	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Безстрокова			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	569333	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків	Необмежена

Опис	Код	Дата	фінансових послуг	Статус
Безстрокова				
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	569334	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	569335	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність))	569338	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				
Добровільне страхування фінансових ризиків	569339	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				
Добровільне страхування медичних витрат	569336	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				
Добровільне страхування від нещасних випадків	569337	18.01.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Безстрокова				

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Еуропейше Райзеферзіхерунг АГ"	HRB 42000	81669 Німеччина Мюнхен Розенгеймер Штрассе 116	99.99998
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Крайчек Володимир	39939883 Прага 4		0.00001
Бадер Рихард	LF3V0PL3J		0.00001
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крайчек Володимир

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

39939883 Прага 4

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Правління ERV rojistovna, Прага

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2016 1 рік

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Наглядову Раду. На посаду Голови Наглядової Ради переобрано строком на 1 (один) рік на безоплатній основі. В період з 2009 по 2016 рік включно обіймав посаду Голови Правління ERV rojistovna, Прага. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дворак Лібор

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

41599105

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Правління ERV rojistovna, Прага

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2016 1 рік

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Наглядову Раду. На посаду Члена Наглядової Ради переобрано строком на 1 (один) рік на безоплатній основі. В період з 2009 по 2016 рік включно обіймав посаду Члена Правління ERV rojistovna, Прага. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тіммер Улріке

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

3933502

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова міжнародного бізнесу у компанії Europäische reiseversicherung, Мюнхен

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2016 1 рік

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Наглядову Раду.

На посаду Члена Наглядової Ради переобрано строком на 1 (один) рік на безоплатній основі

В період з 2009 по 2016 рік включно обіймала посаду Голови міжнародного бізнесу у компанії Europäische reiseversicherung, Мюнхен

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бойчин Мирослав Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 336593 05.11.1996 Мінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 2006 року обіймав посаду Директора Предстваництва фірми "Еуропейше Райзеферзіхерунг АГ" (Австрія)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2015 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Правління.

На посаду Голови Правління переобрано строком на 5 (п'ять) років

В період з 2009 по 2016 рік включно обіймав посаду Голови Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління - Комерційний директор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ніколаєв Андрій Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 070333 22.02.2002 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 2007 року обіймав посаду Директора Київської агенції Центрального апарату ЗАТ "Європейський страховий альянс"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2015 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Правління.

На посаду Члена Правління переобрано строком на 5 (п'ять) років

В період з 2009 по 2010 рік обіймав посаду Першого заступника Голови Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування".

В період з 2010 по 2015 рік обіймав посаду Члена Правління- Першого заступника Голови Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

В період з 2015 по 2016 рік обіймав посаду Члена Правління - Комерційного директора ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління - Фінансовий директор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Калита Вячеслав Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

НС 153001 06.09.1996 Чорнобаївським РВ УМВС України в Черкаській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 2015 року обіймав посаду Головного бухгалтера ПрАТ "АІГ Україна"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2015 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Правління.

На посаду Члена Правління обрано строком на 5 (п'ять) років

В період з 01.07.2009 по 31.03.2011 рік обіймав посаду фінансового директора фінансового департаменту ПрАТ «ПЗУ Україна страхування життя», з 01.11.2011 по 23.08.2012 рік обіймав посаду Головного бухгалтера ПрАТ «СК «Фідем Лайф», з 05.02.2013 по 13.02.2015 рік обіймав посаду Головного бухгалтера «ПрАТ «АІГ Україна»

З 2015 по 2016 рік обіймав посаду Члена Правління - Фінансового директора ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Булгакова Ірина Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 339693 01.02.2000 Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 2007 року обіймала посаду Головного бухгалтера ЗАТ "Фінансовий холдинг "Укресімстрах"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.02.2007 0

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені чинним законодавством, посадовою інструкцією, положенням про бухгалтерію.

На посаду Головного бухгалтера призначено безстроково.

В період з 2009 по 2016 рік обіймала посаду Головного бухгалтера ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Ревізор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Новакова Тетяна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ZA 016600

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Обіймала посаду внутрішнього аудитора ERV pojistovna, Прага

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.04.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені в Статуті Товариства та Положенні про Ревізора

На посаду Ревізора обрано строком на 5 (п'ять) років на безоплатній основі.

В період з 2011 по 2016 рік включно обіймала посаду внутрішнього аудитора ERV pojistovna, Прага

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової Ради	Крайчек Володимир	39939883 Прага 4	1	0.00001	1	0	0	0
Усього			1	0.00001	1	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Акціонерне товариство "Еуропейше Райзеферзіхерунг АГ"	HRB 42000	81669 Німеччина Мюнхен Мюнхен Розенхеймер Штрассе 116	9472998	99.99998		9472998	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			9472998	99.99998		9472998	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Пропозиції до порядку денного не надходили.</p> <p>Порядок денний та прийняті рішення:</p> <p>1. Обрання Голови та секретаря Загальних Зборів. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Володимира Крайчека та секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Вікторію Шевчук.</p> <p>2. Обрання складу лічильної комісії. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі Розум Анни, Булгакової Ірини, Вишталюка Олександра.</p> <p>3. Затвердження річного звіту Товариства. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Затвердити річний звіт Товариства за 2015 рік.</p> <p>4. Затвердження звіту Наглядової Ради, Правління та Ревізора. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Затвердити звіт Правління, звіт Наглядової Ради та звіт Ревізора. Затвердити річний баланс Товариства за 2015 рік.</p> <p>5. Розподіл прибутку і збитків товариства (в тому числі затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством). ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Розподілити прибуток Товариства за 2015 рік у розмірі 6417 тис. грн. наступним чином:</p> <p>5% (321 тис. грн) направити на формування резервного фонду. 34,3% (2201 тис. грн) направити на покриття збитків минулих років. 60,7% (3895 тис. грн) залишити як нерозподілений прибуток.</p> <p>6. Переобрання членів Наглядової Ради Товариства. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважена на підписання договорів з Членами Наглядової Ради ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Обрати новий склад Наглядової Ради товариства з «19» квітня 2016 року строком на один рік. Новий склад Наглядової Ради Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Володимир Крайчек • Улріке Тіммер • Лібор Дворак <p>Покласти на Голову Правління Товариства Бойчина Мирослава обов'язок щодо підписання безоплатного договору з членами Наглядової ради Товариства.</p> <p>7. Обрання зовнішнього аудитора. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Обрати з 19 квітня 2016 року зовнішнім аудитором Аудиторську фірму "АУДИТ-ОПТИМ" строком на 1 (один) рік.</p> <p>8. Прийняття рішення про вчинення Товариством значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. ОДНОГОЛОСНО ВИРШИЛИ:</p> <p>Попередньо схвалити вчинення Товариством протягом поточного року значних правочинів (угоди про депозитні вклади, про страхування, про перестраховування тощо) ринкова вартість майна або послуг по яким, перевищує 25% відсотків вартості активів за даними фінансової звітності за 2015 рік з обов'язковим дотриманням вимог, визначених в керівництвах групи ERV та ERGO.</p>	

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Дивіденди не сплачувалися			

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма "АУДИТ-ОПТИМ"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Код за ЄДРПОУ	21613474
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський Київ Хорива 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0295
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	0444257499
Факс	0444257499
Вид діяльності	аудит
Опис	Емітент самостійно не веде реєстр власників цінних паперів

X. Відомості про цінні папери емітента**1. Інформація про випуски акцій**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.10.2008	№412/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000047757	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	9473000	9473000	100
Опис		Торгівля цінними паперами не велася. Додаткової емісії не було.							

XI. Опис бізнесу

Не відбувалися

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 за кордоном. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Спаська, 5, оф.15.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Фактичною контролюючою стороною Компанії є Munich Re (Німеччина).

Дочірніх підприємств, філій не має, змін в організаційній структурі не відбулось.

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 26 осіб. Фонд оплати праці склав 9389 тисячі гривень, що на 29% більше ніж у 2015. Компанія весь час підвищує кваліфікацію працівників шляхом проведення семінарів.

Компанія є Членом Української федерації ubezpieczenia. Українська федерація ubezpieczenia об’єднує провідні страхові компанії, які працюють в класичному сегменті страхового ринку України. УФУ докладає багато зусиль задля розбудови класичного, прозорого, сильного страхового ринку, вироблення правил поведінки учасників страхового ринку та стандартів надання страхових послуг, розроблення проєктів нормативно-правових актів, сприяння їх прийняттю та впровадженню.

відсутня

відсутні

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.

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.

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

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

Фінансовий актив, який не є фінансовим активом за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюється на кожну звітну дату для виявлення об’єктивних ознак зменшення корисності. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об’єктивні ознаки того, що після початкового визнання активу сталася подія, пов’язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

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.

Значні придбання відсутні

відсутні

Компанія планує збільшення балансової вартості, через закупку нового ІТ обладнання, для підвищення продуктивності праці працівників.

До основних засобів належать: транспортні засоби, комп'ютери та обладнання, приладдя та інвентар

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

Політичні та соціальні протести у поєднанні зі збройним конфліктом у Донецькій та Луганській областях призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення національної валюти, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. Після падіння курсу гривні, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції обміну валют, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 65% валютних надходжень у національну валюту, заборону на виплату дивідендів за межі України та обмеження на зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанію та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

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

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

відсутні

Товариство має достатньо робочого капіталу для покриття поточних потреб.

Відкладена премія на кінець 2016 року становить 5430 тис. грн.

Згідно планів компанії, збір страхових премій у 2017 році збільшиться на 23%

Розробки відсутні

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги на суму 10 або більше відсотків активів емітента відсутні

відсутня

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	52	103	0	0	52	103
транспортні засоби	75	1065	0	0	75	1065
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	51	90	0	0	51	90
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Опис						

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	26606	18555
Статутний капітал (тис. грн.)	9473	9473
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	9473	9473
Опис	Розрахунок вартості чистих активів розраховується: (необоротні активи+оборотні активи)-(Довгострокові зобов'язання+поточні зобов'язання)	
Висновок	Станом на 31.12.2016р. чисті активи дорівнюють 26606 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 17133 тис. грн. що відповідає вимогам законодавства.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	0	X	X
Усього зобов'язань	X	0	X	X
Опис:	відсутня			

4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Страхові поліси	1350283	122453	100	1350283	122453	100

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупність вартості правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	19.04.2016		62427	
Опис		Попередньо схвалено вчинення Товариством протягом поточного року значних правочинів (угоди про депозитні вклади, про страхування, про перестраховання тощо) ринкова вартість майна або послуг по яким, перевищує 25% відсотків вартості активів за даними фінансової звітності за 2015 рік з обов'язковим дотриманням вимог, визначених в керівництвах групи ERV та ERGO.		

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.04.2016	19.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма "АУДИТ-ОПТИМА"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21613474
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Хорива, 23
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0295 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	345 П 000345 345 31.01.2016 30.07.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма "АУДИТ-ОПТИМА"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21613474
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Хорива, 23
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0295 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	345 П 000345 345 29.01.2016 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>1. Вступний параграф</p> <p>1.1. Основні відомості про Товариство Повне найменування: Приватне акціонерне товариство „Європейське туристичне страхування”. Код ЄДРПОУ: 34692526. Місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Спаська, 5, офіс, 15. Ліцензування діяльності Товариства: Товариство проводить свою діяльність на підставі наступних ліцензій виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України: Серія та № ліцензії Початок дії ліцензії Вид страхової діяльності Термін дії ліцензії серія АГ № 569333 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ безстрокова серія АГ № 569334 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). безстрокова серія АГ № 569339 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків безстрокова серія АГ № 569337 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків безстрокова серія АГ № 569338 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). безстрокова серія АГ № 569332 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). безстрокова серія АГ № 569336 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат безстрокова Серія АГ № 569335 від 18.01.2011р. 19.12.2006р. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) безстрокова Дата державної реєстрації: 19.10.2006р. Дата внесення змін до статуту: 16.04.2015р. (дата реєстрації в держ реєстраційній службі 21.04.2015) Перелік акціонерів на дату складання аудиторського висновку: Основними акціонерами Компанії є: Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 98,99998% акцій, місцезнаходження: Розенхеймер Штрассе 116, 81669 Федеративна Республіка Німеччина, Бадер Рихард – 0,00001%, місцепроживання: Ан дер Флор 21 а, 85604 Зорнедінг, Федеративна Республіка Німеччина, Крайчек Володимир – 0,00001%, місцепроживання: На гржебенех І. ч., 14700 Прага 4, Чеська Республіка</p> <p>1.2. Ми провели незалежну аудиторську перевірку річних фінансових звітів Приватного акціонерного товариства „Європейське туристичне страхування”</p>	

(надалі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, яка додається та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р. (форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2016р. (форма № 3);
- Звіт про власний капітал за 2016р. (форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності ПрАТ „Європейське туристичне страхування” за 2016р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2016 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Фінансова звітність ПрАТ „Європейське туристичне страхування” складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

1.3. Опис важливих аспектів облікової політики та інші примітки

Протягом періоду, що перевірявся, облікова політика була незмінною.

1.3.1. Організація та ведення обліку, методологічні аспекти облікової політики регламентовано «Положенням про облікову політику». Зазначене положення відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, Національним (положенням) стандартам бухгалтерського обліку, Міжнародним стандартам фінансової звітності та Податкового кодексу України.

1.3.2. Бухгалтерський облік у Товаристві ведеться за журнально-ордерною формою рахівництва у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV. Дані за бухгалтерськими рахунками співставні з бухгалтерськими регістрами, головною книгою і фінансовою звітністю та підтверджуються первинними документами.

1.3.3. Основні засоби відображаються у звітності за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками “Інші доходи” або “Інші витрати” у складі прибутку чи збитку. Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості замінені частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

1.3.4. Визнання та облік нематеріальних активів здійснювати відповідно до МСФЗ «Нематеріальні активи». Методи амортизації та діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів визначається постійно діючою інвентаризаційною комісією прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

1.3.5. Метод вибуття запасів, який застосовується на підприємстві FIFO – собівартості перших за часом надходження запасів.

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

1.3.7. Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку. Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів. Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування.

1.3.8. Застосована Товариством облікова політика є цілком прийнятною і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Концептуальної основи МСФЗ та вимогам чинного законодавства України. Облікові оцінки зроблені управлінським персоналом є прийнятними. Інформація, що представлена у фінансових звітах, є відповідною, надійною та зрозумілою, що дозволяє користувачам зрозуміти вплив суттєвих операцій та подій на дану інформацію.

1.3.9. Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно формату НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверженого наказом №73 від 07.02.2013р. Міністерства фінансів України, що визначає форму і склад статей фінансової звітності у відповідності до вимог п.4 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

У фінансовій звітності наведена інформація, розкриття якої вимагають міжнародні стандарти фінансової звітності та/або інші нормативно-правові акти Міністерства фінансів України з питань бухгалтерського обліку. Інформація що підлягає розкриттю, наведена безпосередньо у фінансових звітах або у примітках до фінансової звітності.

2. Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал в особі: Голови правління – Бойчина М.М., Члена правління – Комерційного директора – Ніколаєва Андрія Михайловича, Члена Правління – Фінансового директора Калити Вячеслава Івановича та Головного бухгалтера – Булгакової І.М. несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

3. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), а також вимог законодавства України у сфері державного регулювання ринків фінансових послуг МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для дотримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитор не виключає, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

У своїй роботі Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Під час аудиту було зібрано та систематизовано належні аудиторські докази, що є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

4. Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності

4.1. Загальний висновок аудитора

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувальні нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту. Також були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити достатність розкриття інформації, завдяки якій користувач звітності має можливість визначитись щодо того, чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. Відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 „Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації” аудиторі отримати достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності та є достатнім щодо облікових оцінок, які призводять до значних ризиків. Аудиторі вважають, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, в цілому повний пакет фінансової звітності за 2016 рік відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ „Європейське туристичне страхування” станом на 31.12.2016р., його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни щодо власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Система бухгалтерського обліку є адекватною до масштабів діяльності даної фінансової установи, її організаційної структури. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових оцінок, відповідно до концептуальної основи та облікових політик, які є прийнятні на дату складання повного пакету фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016р. Інші питання Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Страхова компанія веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для страховика, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Страхової компанії. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Страхова компанія не в змозі була б продовжувати свою діяльність в майбутньому.

5. Відповідальність аудитора за розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності

1) Можливість (спроможність) страховиком безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців: В ході перевірки Аудитор не отримав свідощтв щодо існування загрози безперервності діяльності Страхової компанії протягом найближчих 12 місяців при умові настання форс-мажорних обставин.

2) відповідність прийнятої керівництвом страховика облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності: Облікова політика Страхової політики в цілому відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності, з урахуванням особливостей своєї діяльності та розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Страхова компанія використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно. При складанні фінансової звітності Страхова компанія, для якої є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовувала форми звітності, затверджені наказом МФУ від 07.02.2013 № 73, із змінами, внесеними наказом МФУ від 27.06.2013 № 627.

Фінансова звітність Страхової компанії підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Страхової компанії за станом на кінець останнього дня звітного року.

3) у разі збільшення розміру статутного капіталу - дотримання вимоги щодо такого збільшення винятково у грошовій формі для страховиків-резидентів або гарантійного депозиту для філій страховиків-нерезидентів:

У звітному році збільшення статутного капіталу не відбувалось.

4) перевищення вартості чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду: Під вартістю чистих активів розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року визначена згідно Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, схвалених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485. Станом на 31.12.2016р. чисті активи ПрАТ „Європейське туристичне страхування” склали:

Рядок Назва показника Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.

1. АКТИВИ:

1.2 Необоротні активи 4333,0

1.3 Оборотні активи 85697,0

1.4. Усього активів 90030,0

2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

2.1 Довгострокові зобов'язання 50529,0

2.2 Поточні зобов'язання 12895,0

2.5 Усього зобов'язань 63424,0

3. ЧИСТІ АКТИВИ (ряд.1.4 – ряд.2.5) 26606,0

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у т.ч.: 9473,0

4.1 Неоплачений капітал 0

4.2 Вилучений капітал 0

5. Різниця між чистими активами

та статутним капіталом (ряд.3 – ряд.4) 17133,0

Таким чином, станом на 31.12.2016р. чисті активи дорівнюють 26606,0 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 17133,0 тис. грн. що відповідає вимогам Цивільного Кодексу України та вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 3433 від 25.01.2005р.; в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 504 від 25.06.2009). Аудитор висловлює думку, що розмір чистих активів Товариства знаходиться у межах чинного законодавства

5) перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року: Фактичний запас платоспроможності страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (рядок балансу 1300 – рядок балансу 1000 – сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800) (для розрахунку використовуються відповідні показники на кінець звітного періоду). Станом на 31.12.2016р. фактичний запас платоспроможності складає – 25 814,0 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності на звітну дату, розрахований шляхом множення суми страхових премій, що надійшли за попередні 12 місяців, за винятком сум, що належать перестраховальникам, на 0,26 та складає – 20 597,0 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 5217,0 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності складає 25 814,0 тис. грн., або 908,22 тис. ЄВРО, що не відповідає мінімальному розміру статутного капіталу, відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року та пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40 (з внесеними змінами), який передбачено у розмірі 1 млн. ЄВРО, або 28 422 600,0 грн. станом на 31.12.2016р.

6) перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників: Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Страхової компанії становить 125% від нормативного запасу платоспроможності. Тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 25%. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 5217,0 тис. грн. або 183,55 тис. ЄВРО.

7) належне ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків:

Страхова компанія належно здійснює ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

8) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства:

Протягом звітної періоду Страхова компанія формувала страхові резерви у вигляді резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву незароблених премій.

Сума страхових резервів Страхової компанії на кінець звітної періоду складає 50529,0 тис. грн., в тому числі:

резерв незароблених премій – 26121,0 тис. грн.;

резерв по збитках або резерв належних виплат – 24408,0 тис. грн.

На звітну дату Компанія зробила оцінку адекватності страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Згідно актуарного звіту про оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2016р.: для оцінки адекватності резерву незароблених премій, його розмір, зменшений на аквізиційні витрати, порівнюється з прогнозом майбутніх виплат і прямих витрат, пов'язаних з веденням конкретного напрямку бізнесу Компанії.

Результати аналізу показали, що резерви незароблених премій на 31.12.2016р. в розмірі 26121,0 тис. грн., та резерви заявлених, але не врегульованих збитків станом на 31.12.2016р. в розмірі 23370,0 тис. грн., та резерву збитків, які виникли, але не заявлені в розмірі 1038,0 тис. грн. є адекватними.

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Страховою компанією, відповідає вимогам Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року №3104 (із змінами, внесеними Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 року N2421).

9) дотримання страховиком нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітної року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг:

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітної року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, та права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів.

Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади(депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016-й рік.

10) оцінка можливості виконання страховиком протягом звітної року прийнятих страхових та перестрахових зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфелю страховика:

В структурі страхового портфелю Страхової компанії відсутня прострочена кредиторська та дебіторська заборгованість.

11) істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітної року, та які мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10%:

У звітному році Страхова компанія не здійснювала істотних операцій з активами, які привели би до невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше, ніж на 10% .

12) запровадження страховиком системи управління ризиками:

Страхова компанія затвердила стратегію управління ризиками (Рішення наглядової ради, затверджене Протоколом № 5 від 01.07.2014 року), Модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків.

Керівник Страхової компанії несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Страхової компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

У ході звичайної діяльності Страхова компанія перестраховує страхові ризики у резидентів і нерезидентів. Угоди про перестраховування не звільняють Страхову компанію від виконання її зобов'язань перед власниками її страхових полісів. Страхова компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Концентрація ризику виникає тоді, коли кілька контрагентів займаються подібною діяльністю, або коли їх діяльність здійснюється в одному географічному регіоні, або коли контрагенти мають подібні економічні характеристики і внаслідок цього зміни в економічному, політичному чи іншому середовищі однаково впливають на спроможність цих контрагентів виконувати їх договірні зобов'язання. Концентрація ризику відображає відносну чутливість результатів діяльності Страхової компанії до змін середовища, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою уникнення надмірного ризику концентрації, процедури Страхової компанії передбачають спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. При здійсненні управління ризиками Страхова компанія систематизує ризики за такою класифікацією: 1) Андеррайтинговий ризик 2) Ринковий ризик 3) Кредитний ризик 4) Ризик ліквідності

Кредитний ризик 4) Ризик ліквідності

13) адекватність організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю):

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

В Страховій компанії є посада внутрішнього аудитора, який підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді. Діяльність Внутрішнього аудитора здійснюється на підставі Положення «Про внутрішнього аудитора Приватного акціонерного товариства „Європейське туристичне страхування”». (Рішення наглядової ради, затверджене Протоколом №1205 від 30.11.2012 року). Внутрішній аудитор є незалежним.

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

6. Страхова діяльність

6.1. Порядок обліку операцій страхування, перестраховування формування та розміщення резервів обраних Товариством в цілому відповідає нормам визначеної облікової політики. Протягом 2016 року Товариство дотримувалося вимог відповідності видів страхування що проводилось отриманим у встановленому порядку ліцензіям.

6.2. Товариство здійснювало наступні види страхування протягом 2016 року: (тис. грн.)

Види страхування 2016 рік

Страхування медичних витрат 79231,0

Страхування цивільної відповідальності 23727,0

Страхування від нещасних випадків 15063,0

Страхування фінансових ризиків 1358,0

Інші види страхування 3074,0

Разом: 122453,0

Страхування життя не проводилось. Обов'язкове державне страхування - не проводилось.

6.3. Товариство в 2016 році здійснювало операції з перестраховування на загальну суму страхових премій 122453,0 тис. грн., у т. ч. за договорами укладеними з нерезидентами на суму 0 тис. грн. Обсяг надходжень страхових платежів від страхувальників-фізичних осіб склав – 98472,0 тис. грн. Загальний дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя за 2016 рік становить 99031,0 тис. грн. Дохід від надання послуг для інших страховиків за 2016р. становить 26,0 тис. грн.

6.4. Протягом 2016 року Товариством здійснено виплат страхових відшкодувань на загальну суму 40625,0 тис. грн. Перестраховиками компенсовано 4656,0 тис. грн., у т.ч. компенсації від перестраховиків нерезидентів склали 4277,0 тис. грн.

Виплати страхових сум проводились на підставі документів, що підтверджують страховий випадок. Страхова діяльність Товариства проводилась у відповідності до установчих документів, Закону України «Про страхування» №86/96-ВР від 07.03.1996 р. (зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розрахунок та розміщення страхових резервів здійснювалось у відповідності до Закону України “Про страхування” від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами

та доповненнями, Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р. та Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.09р. Аудиторською перевіркою не встановлено відхилень від вимог щодо максимальної відповідальності по окремому об'єкту страхування.

7. Умови забезпечення платоспроможності

Станом на 31 грудня 2016 року власний капітал ПрАТ „Європейське туристичне страхування” визначений в сумі 26606,0 тис. грн. та складається:

- Статутний капітал – 9473,0 тис. грн., сплачено в повному обсязі.

- Додатковий капітал – 4617,0 тис. грн.

- Резервний капітал – 570,0 тис. грн.

- Розподілений прибуток – 11946,0 тис. грн.

Статутний капітал сплачено в повному обсязі та в терміни, згідно діючого законодавства.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування, іншими ніж страхування життя, встановлюється в сумі еквівалентній 1 млн. євро, що відповідає вимогам ст.2.4. розділу 2 «Ліцензійних умов провадження страхової діяльності», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 40 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 року за №805/8126. (з урахуванням змін та доповнень).

Розмір статутного капіталу ПрАТ „Європейське туристичне страхування” на 31.12.2016р. складає 9473 тис. грн., що в еквіваленті за курсом НБУ (28,4226 грн. за 1 євро) дорівнює 333,3 тис. євро.

Висновок: Вимоги ст. 2 Закону України № 85/96-ВР від 07.03.1996р. «Про страхування» щодо порядку формування Статутного капіталу станом на 31.12.2016р. Товариством не дотримані.

Гарантійний фонд товариства на кінець звітного періоду фактично становить – 570,0 тис. грн. та складається з резервного капіталу. Формування резервного капіталу здійснюється згідно п.6.2 ст. 6 Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2016р. чисті активи дорівнюють 26606,0 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 17133,0 тис. грн., що відповідає вимогам Цивільного Кодексу України та вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 3433 від 25.01.2005р.; Розрахунок вартості чистих активів страховика здійснений на підставі справедливої вартості активів.

Страхова діяльність ПрАТ „Європейське туристичне страхування” відповідає засновницьким документам та вимогам чинного законодавства і здійснювалась на підставі отриманих ліцензій.

Вимоги щодо максимальної відповідальності по окремому об'єкту страхування дотримуються і не перевищують 10% від Статутного капіталу і сформованих страхових резервів. – ст. 30 у відповідності до Закону України «Про страхування» N 2745-III від 04.10.2001р.(зі змінами та доповненнями) дотримані.

Протягом 2016 року страхові виплати та страхові відшкодування страховальникам склали 40625,0 тис. грн. Страхові виплати проводяться своєчасно та на підставі документів, що підтверджують настання страхового випадку. Суми, що затверджені для виплати, відповідають сумам, що фактично виплачені.

Сума страхових платежів за договорами страхування становить – 122453,0 тис. грн., у т.ч.: від фізичних осіб 98472,0 тис. грн. Аналітичний облік надходжень страхових платежів ведеться згідно до вимог чинного законодавства. Облік доходів страховика ведеться згідно з їх структурою у відповідності з Законом України «Про страхування».

8. Формування страхових резервів і їх розміщення

Облік технічних резервів ведеться за видами страхування. Страхові резерви незароблених премій обліковуються на рахунку 49 «Страхові резерви».

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій обліковується на субрахунку 491 «Технічні резерви» становить 26121,0 тис. грн.; частка перестраховиків у резерві незароблених премій 7667,0 тис. грн., у т.ч. частка перестраховиків-нерезидентів у резерві незароблених премій 7244,0 тис. грн. Формування страхових резервів визначено статтею 31 Закону України «Про страхування» і здійснюється Товариством згідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104.

Станом на 31.12.2016р. сформовані страхові резерви становлять 50529,0 тис. грн.

Розміщення страхових резервів відповідає категоріям активів, які визначені статтею 31 Закону України "Про страхування".

Товариство, в цілому, дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя. Структура, категорії та обсяги активів, якими представлені страхові резерви, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достовірності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України № 741 від 08.10.2009р., та інших нормативних актів України.

Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2016-й рік.

9. Розкриття інформації щодо активів, зобов'язань, капіталу та інших аспектів фінансових звітів Товариства.

Розкриття інформації щодо окремих компонентів фінансових звітів

Формування викладеної Аудитором думки щодо фінансової звітності Товариства базується на результатах перевірки окремих її статей. В ході аудиту зроблено наступні висновки про розкриття цих статей у фінансовій звітності Товариства.

9.1. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених міжнародних стандартів фінансової звітності

Товариство здійснює розмежування активів на поточні (оборотні) та не поточні (довгострокові) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Аудиторською перевіркою встановлено, що оцінка та класифікація активів у фінансовій звітності відповідає вимогам МСФЗ. Товариство, в усіх суттєвих аспектах, виконало у звітному періоді необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку активів і відображення їх у фінансовій звітності згідно з вимогами МСФЗ. До складу необоротних активів Товариства входять основні засоби та нематеріальні активи. До оборотних активів належать грошові кошти, що не обмежені у використанні, а також інші активи, призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу чи протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

9.1.1. Нематеріальні активи та їх амортизація

Строк корисної експлуатації нематеріальних активів визначаються Товариством у момент визнання їх активом. Станом на 31.12.2016 року, виконуючи вимоги МСФЗ управлінським персоналом зроблено висновок про відповідність балансової вартості нематеріальних активів їх справедливій вартості на дату складання звіту. Нематеріальні активи відображено у звітності відповідно до вимог п.13 МСФЗ 38 "Нематеріальні активи". Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.16р. складала 1183,0 тис. грн. Нарухування амортизації нематеріальних активів здійснювалося із застосуванням прямолінійного методу. Станом на 31.12.2016р. накопичена амортизація нематеріальних активів складала 391,0 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.16р. складала 792,0 тис. грн.

9.1.2. Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи та їх знос

Аналітичний та синтетичний облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснювався відповідно до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби». Первісна вартість основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Товариства, за якою вони відображені в балансі станом на 31.12.2016р., складала 2279,0 тис. грн. Амортизація основних засобів нараховувалась прямолінійним методом. Метод нарахування амортизації на протязі періоду, що перевірявся, Товариством не змінювався. Дані про суму зносу основних засобів, наведені в Балансі, відповідають даним реєстрів аналітичного обліку. Станом на 31.12.2016р. знос основних засобів та інших необоротних матеріальних активів складав 1022,0 тис. грн., залишкова вартість дорівнює 1257,0 тис. грн. У 2016 році переоцінка основних засобів та інших необоротних матеріальних активів не проводилась. Вартість основних засобів та їх наявність документально підтверджено результатами інвентаризації.

9.1.3. Капітальні інвестиції

Облік капітальних інвестицій проводився відповідно до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби». Капітальні інвестиції відповідають критеріям визнання. Станом на 31.12.2016р. незавершені капітальні інвестиції складають 1736,0 тис. грн.

9.1.4. Фінансові інвестиції та інші необоротні активи

Станом на 31.12.16р. довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє. Вартість відстрочених податкових активів товариства на

31.12.16р. становить 548,0 тис. грн. Відстрочені податкові активи відображені у фінансовій звітності згідно вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

9.1.5. Запаси

Облік товарно-матеріальних цінностей проводився згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2016р. вартість виробничих запасів складає 217,0 тис грн. На дату балансу запаси оцінені за чистою вартістю реалізації. Переоцінка товарно-матеріальних цінностей у періоді, що перевірявся, не проводилась.

9.1.6. Кошти і розрахунки

Безготівкові розрахунки між Товариством та контрагентами здійснювались через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з поточних рахунків платника на рахунок одержувача коштів.

У періоді, що перевірявся, касові операції здійснювались у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.02.04р. №637.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу, що розміщені Товариством в рейтингових банках, кошти на поточному рахунку.

Станом на 31.12.2016р. гроші та їх еквіваленти складають 69161,0 тис. грн., готівка – 14,0 тис. грн., рахунки в банках – 15 005,0 тис. грн. Залишки на рахунках обліку грошових коштів протягом 2016р. відповідають касовій книзі і випискам банків. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016р. на балансі Товариства відсутні.

9.1.7. Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості здійснювався в 2016 році у відповідності до МСБО «Фінансові інструменти», «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. За 2016р. донараховано резерву сумнівних боргів 307,0 тис. грн. 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. Дебіторська заборгованість на 31.12.2016р становить: за продукцію, товари, роботи, послуги – 2392,0 тис. грн., з бюджетом – 528,0 тис грн., за виданими авансами – 1789,0 тис. грн., з нарахованих доходів – 125,0 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість обліковується у сумі 1048,0 тис. грн.

9.1.8. Інші оборотні активи

Вартість інших оборотних активів станом на 31.12.16р. становила 0 тис. грн.

9.1.9. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.16р. склали 2349,0 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України. Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

9.2. Розкриття інформації за зобов'язаннями відповідно до встановлених міжнародних стандартів фінансової звітності

9.2.1. Поточні зобов'язання

інструменти», «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Кредиторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.16р. (в порівнянні з даними станом на 31.12.15р.) складала:

Вид кредиторської заборгованості На 31.12.16р., тис.грн. На 31.12.15р., тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 4538,0 1734,0

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 6313,0 3168,0

з одержаних авансів 348,0 6663,0

з бюджетом 182,0 1305,0

Разом: 11381,0 12870,0

Розрахунки по заробітній платі та з підзвітними особами проводились у 2016 році відповідно до чинного законодавства. Нарахування та сплата єдиного соціального внеску у Пенсійний фонд здійснювались Товариством згідно з діючим законодавством, в повному обсязі та своєчасно. Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у т. ч. на ринку фінансових послуг у Товариства за 2016р відсутні. Податкового боргу станом на 31.12.2016р. Товариство не має.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

9.3. Облік доходів

У періоді, що перевірявся, доходи визнавались Товариством згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 18 «Дохід» та МСФЗ 4 «Страхові контракти». Доходи у Товаристві визначались за принципом нарахування, за умови наявності впевненості що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно оцінена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склали 122453,0 тис. грн., у т.ч. :

Види страхування 2016 рік

Добровільне страхування від нещасних випадків 15063,0

Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 3389,0

Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 23793,0

Добровільне страхування фінансових ризиків 1358,0

Добровільне страхування медичних витрат 78850,0

Разом: 122453,0

Загальний обсяг чистого доходу від страхової діяльності Товариства за 2016 рік становить 99031,0 тис. грн., що відповідає даних бухгалтерського обліку та даним «Звіту страховика» за 2016 рік. Протягом 2016р. Товариство отримало фінансові доходи в обсязі 2271,0 тис. грн., інші операційні доходи в обсязі 4166,0 тис. грн. Облік доходів страховика від інвестування та розміщення тимчасово вільних коштів, позареалізаційних операцій та іншої реалізації ведеться у відповідності до чинного законодавства і складається у звітному періоді з доходів, отриманих за договорами депозиту, за користування банком залишками грошових коштів на поточному рахунку та з комісійної винагороди за агентські послуги. Доходи від розміщення тимчасово вільних коштів за договорами депозиту відображені правильно.

9.4. Облік витрат

Облік витрат виробництва та обігу, порядок розподілу загально-виробничих витрат Товариства за 2016 рік проводився у відповідності до вимог МСБО "Витрати".

Витрати відображались в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнавались витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображались у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2016р. становлять 40625,0 тис. грн. Адміністративні витрати за 2016р. складають 17335,0 тис. грн., крім того, витрати на збут 23537,0 тис. грн., інші операційні витрати 2690,0 тис. грн., витрати від зміни інших страховиків – 7754,0 тис. грн., інші витрати – 26,0 тис. грн.

Товариство отримало за 2016 рік прибуток, обсяг якого до оподаткування становить 13501,0 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2016 рік склали 5443,0 тис. грн., за вирахуванням витрат з податку на прибуток, чистий прибуток отриманий у розмірі 8058,0 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що оцінка, визнання, класифікація доходів Товариства відбувалась у звітному періоді у повній відповідності до вимог П(С)БО № 15 «Доходи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99 р. № 290. Бухгалтерський облік витрат діяльності здійснювався відповідно до Національного Положення (стандарту) № 16 „Витрати”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99 р. № 318. Відображення доходів, витрат та фінансових результатів на рахунках бухгалтерського обліку та в фінансовій звітності здійснено згідно з прийнятою Товариством обліковою політикою, у відповідності з вимогами чинних нормативних актів.

Розкриття інформації щодо визначення прибутку відповідає вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Фінансовий результат від здійснення страхової діяльності визначений вірно. Інформацію щодо обсягу прибутку розкрито Товариством у Звіті про фінансові результати.

9.5. Облік податку на прибуток

Облік податку на прибуток здійснювався відповідно до МСБО "Податки на прибуток".

Податок на прибуток від звичайної діяльності за 2016 рік склав 5443,0 тис. грн.

9.6. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених міжнародних стандартів фінансової звітності

Статутний капітал Товариства створений згідно з Законом "Про господарські товариства" №1576-ХІІ від 19.09.91р. (із змінами та доповненнями) та станом на 31.12.2016 року становить 9473,0 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 р. та на 31 грудня 2015 р. основними акціонерами Компанії є Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 99,99998% зареєстрованого акціонерного капіталу (на 1 січня 2012 р.: Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 95,27%, ПАТ УСК «Гарант-Авто» - 4,729%). Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів.

Станом на 31.12.2016р. Учасниками Товариства є наступні особи:

- Joint-Stock Company "Europäische Reiseversicherung AG" Munich ("Акціонерне товариство "Європейше Райзеферзіхерунг АГ" Мюнхен) - юридична особа, що створена та існує за законодавством Федеративної Республіки Німеччини;

- Mr. Richard Gustav Johann Bader (пан Рихард Густав Йохан Бадер) - фізична особа - нерезидент, громадянин Федеративної Республіки Німеччини;

- Mr. Vladimir Krajicek (пан Володимир Крайчек) - фізична особа - нерезидент, громадянин Чеської Республіки

Станом на 31.12.16р. статутний капітал Товариства повністю сформований.

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 9 473 000 акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій. Нижче подано інформацію про акціонерів Товариства станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру Частка володіння, % Номінальна вартість

Акціонер

Joint-Stock Company "Europäische Reiseversicherung AG" Munich 9 472 998 99,99998 9472,998

Mr. Richard Gustav Johann Bader 1 0,00001 0,001

Mr. Vladimir Krajicek 1 0,00001 0,001

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2016р. 9 473 000 100 9 473

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016р. сплачений повністю грошовими коштами та складає 9 473 000,00 (дев'ять мільйонів чотириста сімдесят три тисячі) грн., що в еквіваленті за курсом НБУ (28,4226 грн. за 1 євро) дорівнює 333,3 тис. євро. Внески до статутного капіталу здійснено грошовими коштами у повному обсязі.

Товариство отримало Свідчення ДКЦПФР про реєстрацію випуску акцій № 412/1/08 від 14.10.08р. на загальну суму дев'ять мільйонів чотириста сімдесят три тисячі гривень, дата видачі 19.04.2011р.

Аналітичний облік по рахунку 40 "Статутний капітал" здійснювався згідно Інструкції "Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських підприємств і організацій", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99р. №291 та зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 21.12.99р. за №893/4186 (із змінами і доповненнями).

Додатковий капітал – 4617,0 тис. грн.

Резервний капітал – 570,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.16р. склав 11 946,0 тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу визначені Товариства об'єктивно та адекватно. У 2016 році виплати дивідендів не проводилось.

10. Аналіз показників фінансового стану

Для розрахунку показників фінансового стану Товариства використовувались наступні джерела інформації:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р. (форма № 2)
- Звіт про доходи та витрати страховика за 2016 рік.

Економічна, фінансова стійкість та ліквідність підприємства оцінюється системою коефіцієнтів, розроблених відповідно до форм звітних даних. При розрахунку коефіцієнтів використовувались:

- «Рекомендації щодо аналізу діяльності страховиків» затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.03.2005р. №3755;

- «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 р. № 81;

- «Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій», затвердженої Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22.

№ з/п Коефіцієнти Формула розрахунку 2016 2015

1. Коефіцієнт ризику страхування

P1 p.010-020

ф.1 (p.1300-p.1595-p.1695-p.1700-p.1800)

4,0

3,63

2. Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)

P1(p.240+p.260+p.300+p.320+p.330+p.340)

P1 p.070

0,46 0,60

3. Коефіцієнт незалежності від перестраховування

P1 p.010-p.020

P1 p.010

0,87

0,86

4. Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу

ф.1 p.1530

ф.1 p.1300-p.1595-p.1695-p.1700-p.1800

1,9

1,6

У формулах розрахунку використані умовні позначення:

Ф1 – баланс, Ф2 – звіт про фінансовий результат, P1 – звіт про доходи та витрати страховика.

1. Коефіцієнт ризику страхування

Коефіцієнт ризику страхування розраховується як відношення суми чистих премій за всіма полісами до власного капіталу підприємства. На 31.12.2016 року коефіцієнт ризику страхування становить 4,0 і вказує, що забезпечення Товариства складає 400% власного капіталу.

2. Коефіцієнт обсягів страхування (андеррайтингу)

Коефіцієнт обсягів страхування розраховується як відношення виплат і витрат до суми чистих зароблених премій. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2016 року складає 0,46 та показує, що витрати та виплати Товариства становлять 46% від обсягу зароблених премій.

3. Коефіцієнт незалежності від перестраховування

Коефіцієнт незалежності від перестраховування розраховується як відношення чистої суми премій по всіх полісах до валової суми премій по всіх полісах. На 31.12.2016 року він становить 0,87 і показує, що доля перестраховиків становить 87% від загального обсягу валової суми премій Товариства.

4. Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу

Коефіцієнт відношення чистих страхових резервів до капіталу розраховується як відношення суми чистих страхових резервів до величини власного капіталу. Станом на 31.12.2016 року даний коефіцієнт становить 1,9 має достатнє значення та вказує на можливість подальшого функціонування Товариства в сфері страхування.

Коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Товариства, знаходяться вище або в межах оптимальних значень для страхових компаній. Фінансовий стан ПрАТ „Європейське туристичне страхування” характеризується як стійкий.

ЗАКЛЮЧНІ ВИСНОВКИ

На основі нашої роботи, описаної в цьому висновку, нашої уваги не привернув жодний факт, який би дав нам підстави вважати, що річна звітність страховика складена недостовірно.

Система бухгалтерського обліку, що використовувалась в ПрАТ „Європейське туристичне страхування” відповідає нормативним документам України по бухгалтерському обліку і звітності суб'єкта підприємницької діяльності України та Концептуальній основі підготовки та представлення фінансової звітності, передбаченій Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та обліковій політиці фінансової установи.

Система бухгалтерського обліку є адекватною до масштабів діяльності даної фінансової установи, її організаційної структури. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових оцінок. Система заходів внутрішнього контролю ПрАТ „Європейське туристичне страхування” є адекватною. В ході перевірки Аудитори отримали письмові підтвердження вищого управлінського персоналу щодо відсутності загрози безперервності діяльності Підприємства. Аудитор підтверджує здатність фінансової установи до безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Фінансові показники Товариства перебувають на належному рівні, що свідчить про можливість Товариства негайно розрахуватися по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Політика розміщення страхових резервів є обережна та характеризується достатністю активів визначених для категорії представлення коштів страхових резервів. Політика щодо формування та оцінки резервів, обліку активів товариством дотримується. Динаміка зміни питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованостей за страховими та пере страховими зобов'язаннями є позитивною. Негативного впливу істотних операцій з активами на дотримання страховиком вимог до платоспроможності і розміщення страхових резервів не виявлено.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» підтверджує, що річна фінансова звітність страховика у всіх істотних аспектах повно і достовірно подає фінансову інформацію про ПрАТ „Європейське туристичне страхування” станом на 31.12.2016 року згідно з нормативними вимогами Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 N 39 (з0517-04) із змінами та доповненнями та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Завірена звітність додається.

11. Основні відомості про Аудитора

Повне найменування: ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, телефон: (044)-425-74-99

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

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий Трушкевич Т.М. від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України

№ 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 54 від 11.04.2017р.

Період, яким охоплено проведення аудиту 01.01.2016р. - 31.12.2016р.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту 11.04.2017р. – 27.04.2017р.

Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптім» _____ Приймаченко І.В.

Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

Директор ПП «АФ «Аудит-Оптім» _____ Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.

Україна, м. Київ, вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4

«27» квітня 2017р.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	1	0
2	2014	3	2
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Відсутнє		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): відсутнє		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): відсутнє		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	2

членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	самооцінка не проводилась	

самооцінка не проводилась

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової Ради комітетів не створено	
Інші (запишіть)	відсутнє	

відсутнє

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	відсутнє	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): відсутнє		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного	X	

товариства		
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	відсутнє	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про купівлю, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про структурні підрозділи, посадові інструкції, положення щодо регулювання певних процесів в Товаристві тощо	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	відсутнє	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора змінено не було	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	відсутнє	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	відсутнє	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): ні		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; яким органом управління прийнятий: Правління

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: не оприлюднено

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Кодекс корпоративного управління дотримується

Звіт про корпоративне управління***1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Страхова компанія створена для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власник істотної участі ПрАТ «Європейське туристичне страхування» є: Європейське Райзеферзіхерунг АГ (Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft), Німеччина (реєстраційний номер HRB 42 000, юридична адреса: Розенхеймер Штрассе 116, 81669, Мюнхен, Німеччина, частка власності становить 99,99998% статутного капіталу Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам та протягом 2016 року зміни у складі власника істотної участі не відбувалися

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2016 року до Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер, Призначено особу відповідальну за проведення управління ризиками. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою. Протягом року подавалися звіти.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2016 року функціонувала система внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора Шевчук В.В., Боїн К. Ю. Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом Товариства прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ «Європейське туристичне страхування» не відбувалося.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2016 року не здійснювалася ні купівля-продаж активів, ні їх оцінка.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2016 року не проводилися операції з продажу страхових продуктів пов'язаним особам

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторський висновок за 2016 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» ЄДРПОУ 21613474 вул. Хорива, 23 м. Київ

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Стаж аудиторської діяльності 16 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

аудитор проводив аудит річної звітності за 2013, 2014, 2015, 2016 роки

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

інші аудиторські послуги фінансовій установі не надавались

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

не виникало конфлікту інтересів

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

аудит звітності за 2010 рік проводила компанія АФ "Укрфінансаудит" аудит звітності за 2011 рік проводила компанія АФ

"Укрфінансаудит" аудит звітності за 2012 рік проводила компанія ПП "Едиктаудит" аудит звітності за 2013 рік проводила компанія ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» аудит звітності за 2014 рік проводила компанія ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» аудит звітності за 2015 рік проводила компанія ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» аудит звітності за 2016 рік проводила компанія ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення не застосовувались

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

В ПрАТ «Європейське туристичне страхування» є механізм розгляду скарг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Уповноважений розглядати скарги Заступник Комерційного директора – Начальник управління продаж Вишталюк Олександр Іванович.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом 2016 року до ПрАТ «Європейське туристичне страхування» було подано 5 скарг щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні скарг було відмовлено.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом 2016 року було подано 4 позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «Європейське туристичне страхування» за результати якого з Товариства нічого не стягнуто. Розгляд справ по зазначених позовах продовжується, рішення не прийняті (або не сплинули строки на апеляційне / касаційне оскарження).

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	за ЄДРПОУ	34692526
Територія		за КОАТУУ	803850000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	25		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	м. Київ, вул. Спаська, 5		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	883	792	0
первісна вартість	1001	1183	1183	0
накопичена амортизація	1002	300	391	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	1736	0
Основні засоби:	1010	178	1257	0
первісна вартість	1011	1389	2279	0
знос	1012	1211	1022	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	262	548	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	1323	4333	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	545	217	0
Виробничі запаси	1101	545	217	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0

Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5819	2392	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2076	1789	0
з бюджетом	1135	9	528	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	113	125	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	447	1048	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	46096	69161	0
Готівка	1166	8	14	0
Рахунки в банках	1167	10100	15005	0
Витрати майбутніх періодів	1170	1753	2349	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4246	8088	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	421	0
резервах незароблених премій	1183	4246	7667	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	61104	85697	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	62427	90030	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9473	9473	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	4617	4617	0
Емісійний дохід	1411	4617	4617	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	249	570	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4216	11946	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	18555	26606	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0

Страхові резерви, у тому числі:	1530	29611	50529	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітної періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітної періоду)	1532	14278	24407	0
резерв незароблених премій; (на початок звітної періоду)	1533	15333	26121	0
інші страхові резерви; (на початок звітної періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	29611	50529	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	1734	4538	0
за розрахунками з бюджетом	1620	1305	182	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	1228	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	6663	348	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	3168	6313	0
Поточні забезпечення	1660	1391	1514	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0	0
Усього за розділом III	1695	14261	12895	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	62427	90030	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

відсутні
Бойчин Мирослав Михайлович
Булгакова Ірина Миколаївна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2017 01 01
			за ЄДРПОУ 34692526
(найменування)			

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2016 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	99031	62335
Чисті зароблені страхові премії	2010	99031	62335
Премії підписані, валова сума	2011	122453	78260
Премії, передані у перестраховання	2012	16055	10871
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	10788	7686
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3421	2632
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(40625)	(37125)
Валовий: прибуток	2090	58406	25210
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-7754	3250
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-7754	3250
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	4166	8397
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(17335)	(13548)
Витрати на збут	2150	(23537)	(14224)
Інші операційні витрати	2180	(2690)	(2790)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	11256	6295
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2271	1872
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(26)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	13501	8167
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5443	1750
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	8058	6417

збиток	2355	(0)	(0)
--------	------	-----	-----

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8058	6417

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	1037	429
Витрати на оплату праці	2505	9389	7294
Відрахування на соціальні заходи	2510	1382	1472
Амортизація	2515	265	146
Інші операційні витрати	2520	31489	21223
Разом	2550	43562	30564

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

відсутні
 Бойчин Мирослав Михайлович
 Булгакова Ірина Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

34692526

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	39
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	94558	64842
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	82
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(-9360)	(-11599)
Праці	3105	(-7155)	(-5086)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-1488)	(-1695)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-1627)	(-1231)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-7480)	(-4571)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-186)	(-144)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-58891)	(-22438)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(-1835)	(-360)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6536	-7312
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	161055	60261
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2281	1705
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

відсутні
Бойчин Мирослав Михайлович
Булгакова Ірина Миколаївна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2017 01 01
			за ЄДРПОУ 34692526
(найменування)			

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за	3564	0	0	0	0

розрахунками з оплати праці					
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

відсутні

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

34692526

(найменування)

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2016 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9473	0	4617	249	4216	0	0	18555
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	-7	0	0	-7
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	9473	0	4617	249	4209	0	0	18548
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	8058	0	0	8058
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	321	-321	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	321	7737	0	0	8058
Залишок на кінець року	4300	9473	0	4617	570	11946	0	0	26606

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

відсутні

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

1. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості.

(в) Функціональна валюта та валюта подання

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

(г) Безперервність діяльності

Фінансова звітність, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Компанії реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

(д) Використання оцінок і суджень

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

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

(е) Невизначеність оцінок

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків. Ключовим статистичним методом, що використовується Компанією, є метод "Chain Ladder" що ґрунтується на історичних даних для оцінки співвідношень сплачених та понесених збитків.

2. Основні принципи облікової політики

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

(а) Іноземна валюта

(i) Операції в іноземних валютах

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

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

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

(б) Договори страхування

(i) 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 перестраховання визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховання. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховання, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Резерв незароблених премій

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

Збитки

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням зміни страхових резервів, суми відшкодувань від перестраховиків та витрат на послуги асистуючим компаніям. Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і незаявлені збитки. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені оцінюється актуаріями Компанії з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Методи визначення таких оцінок та створення відповідних резервів постійно переглядаються і оновлюються. Резерв збитків складається з резерву заявлених, але не виплачених збитків (ЗАНЗ) і резерву понесених, але не заявлених збитків (ПАНЗ). Резерв ЗАНЗ оцінюється щодо всіх збитків, заявлених, але не виплачених на дату звіту. Така оцінка здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків. Резерви несплачених збитків не дисконтуються.

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

(iii) Перестраховання

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

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

Активи перестраховання оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожен дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх початкового визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика. Тільки права за договорами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховання. Права за договорами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

(iv) Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників

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

(v) Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На кожен дату звітності проводяться аналізи збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків з метою визначення того, чи є адекватними резерви незароблених премій. Адекватність резерву збитків аналізується окремо для кожного виду страхування. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких, як витрати на відшкодування збитків, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують резерви незароблених премій. У випадку виявлення дефіциту створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку.

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

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

(в) Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозарахування та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість це категорія фінансових активів з фіксованими платежами чи платежами, що можуть бути визначені,

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(ii) Непохідні фінансові зобов'язання - оцінка

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

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

(г) Власний капітал

Зареєстрований капітал

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

Компанія не має та не випускає привілейованих акцій.

Емісійний дохід

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

Резервний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток включає нагромаджену суму прибутків та збитків Компанії.

(д) Основні засоби

(i) 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.

(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.

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

Комп'ютери та обладнання 5 років

Приладдя та інвентар 3 або 5 років

Транспортні засоби 7 років

Нематеріальні активи 5 або 10 років

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

(е) Зменшення корисності

(i) Непохідні фінансові активи

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

Об'єктивною ознакою того, що фінансові активи є знеціненими, може бути невиконання або затримка виконання дебітором своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин, ознаки можливого банкрутства дебітора, негативні зміни платіжного статусу позичальників, економічні умови, що можуть призвести до дефолту, зникнення активного ринку для цінного паперу, або дані згідно ринкових джерел, що вказують на зниження очікуваних грошових потоків від групи фінансових активів.

Дебіторська заборгованість

Компанія розглядає ознаки зменшення корисності дебіторської заборгованості як у розрізі окремих активів, так і в сукупності.

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

(ii) Нефінансові активи

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

(е) Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги

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

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

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

Для крупних агентів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці агенти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій. Умови та строк перерахування страхових платежів для кожного агента визначається окремо, в залежності від критеріїв зазначених вище. Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності та іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на колективній основі, який встановлюється для груп подібних активів, щодо збитків, які були понесені, але ще не були ідентифіковані. Резерв на покриття збитків, що оцінюється на колективній основі, визначається на основі історичних даних про статистику платежів за аналогічними фінансовими активами.

(з) Резерви

Резерви визнаються тоді, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок події, що сталася в минулому, і коли існує ймовірність того, що для погашення даного зобов'язання необхідно буде використання економічних ресурсів.

(і) Інші активи

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

(ї) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Податок на прибуток

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

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

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

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

(к) Відповідні числові показники

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

(л) Зміни у поданні

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

Продовження тексту приміток

3. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Транспортні засоби Комп'ютери та обладнання Приладдя та інвентар Основні засоби Нематеріальні активи

(у тисячах гривень)

Вартість

1 січня 2016 р. 533 441 415 1,389 1,183

Надходження 742 82 65 890 -

31 грудня 2016 р. 1,272 463 543 2,279 1,183

Амортизація

1 січня 2016 р. (455) (329) (427) (1,211) (300)

Нарахована амортизація

247 (32) (26) 189 (91)

31 грудня 2016 р. (207) (361) (453) (1,022) (391)

Чиста балансова вартість на

1 січня 2016 р. 75 52 51 178 883

Чиста балансова вартість на

31 грудня 2016 р. 1,065 103 90 1,257 792

4. Виробничі запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

2016 2015

(у тисячах гривень)

Бланки туристичного страхування 120 119

Брошури-додаток до бланку туристичного страхування 50 386

Інші запаси 47 40

Усього 217 545

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

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

31 грудня

2016 р. 31 грудня

2015 р.

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 3,360 6,610

Резерв сумнівної дебіторської заборгованості (484) (791)

Усього 2,876 5,819

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2016 р. становить 484 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 791 тисяч гривень). Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості становить 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страхових агентів по страхових полісах. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страховими агентами.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми строкових депозитів, розміщених у банках, згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Moody's або їх еквівалентах, на 31 грудня:

2016 2015

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти

Саа1-Са 44,030 39,954

Без рейтингу

В3 13,419

11,712 -

6,146

Усього 69,161 46,100

7. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

2016 2015

(у тисячах гривень)

Зобов'язання з податку на прибуток від звичайної діяльності - 1,228

Зобов'язання з ПДВ 182 77

Усього 182 1,305

8. Акціонерний капітал

На 31 грудня 2016 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (на 31 грудня 2015 р.: 9,473,000 акцій) номінальною вартістю 1 гривні за одну акцію. Акції були реалізовані вартістю 1.487 гривень за одну акцію, що призвело до виникнення емісійного доходу на загальну суму 4,617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 р. основним акціонерами Компанії є Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft (Німеччина) – 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

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

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

9. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

2016 2015

Резерв заявлених, але не виплачених збитків Резерв збитків, які виникли, але не заявлені Усього Резерв заявлених, але не

виплачених збитків Резерв збитків, які виникли, але не заявлені Усього
(у тисячах гривень)

Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків 23,370 1,038 24,407 12,800 1,478 13,278
Частка перестраховиків у резерві - - - - -

Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків 23,370 1,038 24,407 12,800 1,478 13,278

(а) Зміни резерву збитків представлені таким чином:
2016 2015
(у тисячах гривень)

Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 1 січня 1,478 1,188
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня 12,800 11,726
Частка перестраховиків у резерві на 1 січня - -

Усього залишку резерву збитків, за вирахуванням частки перестраховиків на 1 січня 14,278 12,914

Зміна за рахунок виплат по збитках минулого року (9,501) (11,540)
Зміна оцінок по збитках минулого року (3,322) (2,707)
Розрахункова сума збитків поточного року 20,998 10,997
Зміна частки перестраховиків у резерві (421) -

Усього зміна за рахунок зміни оцінок та виплат 7,754 (3,250)

Вплив зміни курсу валют на зміну оцінок та виплат по збитках минулого року 962 2,688
Вплив зміни курсу валют на розрахункову суму збитків поточного року 992 1,926

Усього зміна за рахунок зміни курсу валют (Примітка 13) 1,954 4,614

Усього резерву збитків, за вирахуванням частки перестраховиків на 31 грудня 24,407 14,278

Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 31 грудня 1,037 1,478
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня 23,370 12,800
Частка перестраховиків у резерві (421) -

(б) Припущення та чутливість загального страхування
Процес формування припущень

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

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

Оцінка понесених, але не заявлених збитків (ПАНЗ), передбачає зазвичай більшу міру невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, яка здійснюється на підставі більшої кількості наявної інформації про збиток. Для Компанії ПАНЗ нерідко можуть залишатися неочевидними до моменту, поки не мине деякий час після випадку, внаслідок якого виникли збитки. Оцінка витрат на покриття нерегульованих збитків та резервів по понесених, але не заявлених збитках, проводиться з використанням статистичних методів "Chain ladder" та "Modified chain ladder", які передбачають використання історичних даних для оцінки співвідношення врегульованих і понесених до визначеного дня збитків у прогнозованій сумі витрат на відшкодування збитків. Такий аналіз проводиться з використанням валових сум.

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

10. Премії

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

(у тисячах гривень) Страхування медичних витрат Страхування цивільної відповідальності Страхування від нещасних випадків
Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі Інші види страхування Усього

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування 79,231 23,727 15,063 1,358 3,074 122,453
Зміна валової суми резерву незароблених премій (2,247) (7,453) (603) (60) (425) (10,788)

Валова сума зароблених премій 76,984 16,274 14,460 1,298 2,649 111,665

За вирахуванням:

Страхові премії, відступлені перестраховикам (3,365) (12,172) (472) (45) (1) (16,055)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій 140 3,277 4 - - 3,421

Зароблені премії, відступлені перестраховикам (3,225) (8,895) (468) (45) (1) (12,634)

Чиста сума зароблених премій 73,759 7,379 13,992 1,253 2,648 99,031

11. Виплачені збитки

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

(у тисячах гривень) Страхування медичних витрат Страхування цивільної відповідальності (ІАТА) Страхування від нещасних випадків Страхування фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі Інші види страхування Усього

Виплачені збитки 32,275 4,740 549 293 32

37,889

Частка перестраховиків у виплачених збитках (379) (4,029) (248) - (4,656)

Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків 31,896 711 301 293 32

33,233

12. Адміністративні витрати

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

2016 2015

(у тисячах гривень)

Витрати на оплату праці 9,389 7,294

Відрахування на соціальні заходи 1,382 1,472

Оренда приміщення 1,348 1,348

Консультаційні послуги 1,139 1,139

Юридичні та інші професійні послуги 444 444

Відрядження 346 346

Благодійні та членські внески 325 325

Послуги зв'язку 145 145

Амортизація (Примітка 4) 152 152

Обслуговування транспортних засобів 218 218

Інші адміністративні витрати 656 656

Усього 17,335 13,539

13. Витрати на збут

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

2016 2015

(у тисячах гривень)

Комісійні агентам 21,037 13,455

Матеріальні витрати 1,037 429

Інші витрати на збут 1,464 1,077

Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:

На початок року 1,016 1,016

На кінець року (1,753) (1,753)

Усього 23,538 14,224

14. Інші операційні витрати

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

2016 2015

(у тисячах гривень)

Резерв сумнівної дебіторської заборгованості 26 77

Сума регресів, яка підлягає перестрахованню

Інші операційні витрати - 6

6 6

Усього 26 83

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

1 січня

2016 р. Списання резерву Збільшення/ (зменшення) резерву 31 грудня 2016 р.

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (Примітка 6) 791 307 - 484

Усього 791 307 - 484

15. Витрати з податку на прибуток

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

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

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

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

2016 2015

(у тисячах гривень)

Поточний податок 2,055 1,831

Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць (286) (81)

Усього 1,769 1,750

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

Бойчин М. М. Булгакова І.М.

Голова правління Головний бухгалтер

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток