

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової
звітності Приватного акціонерного товариства
«Європейське туристичне страхування»
за рік, що закінчився станом на 31 грудня 2020 року**

**Звіт незалежного аудитора
щодо аудиту фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Європейське туристичне страхування»
станом на 31.12.2020 року**

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства
«Європейське туристичне страхування»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р.№ 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка адекватності страхових резервів

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені, резерву коливань збитковості є суттєвими для діяльності Товариства. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей.

З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Страхові резерви розкриті у Примітці 10 до даної фінансової звітності).

Опис аудиторських процедур

- Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;
- Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків та коливань збитковості;
- Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Товариства, адекватність застосованих оцінок та припущень;
- Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства.

Безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на той факт, що Товариство має чистий прибуток 24 497 тис.грн. за 2020 рік та 68 669 і 89 630 нерозподіленого прибутку протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 2019 року, відповідно, та не має накопичених збитків на вказані дати, у зв'язку з чим нами була проаналізована здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У Примітці 2 до даної фінансової звітності Товариство розкрило інформацію про факти та обставини, які керівництво Товариства брало до уваги, приймаючи рішення про застосування принципу безперервності діяльності.

Опис аудиторських процедур

- Ми провели бесіду з управлінським персоналом Товариства та оцінили підходи Товариства щодо визначення перспектив подальшої діяльності Товариства на безперервній основі.
 - Крім того, ми оцінили дотримання Товариством нормативів, які встановлюються для страхових компаній діючим законодавством та впевнилися, що станом на 31 грудня 2020 року Товариство не порушує встановлені пруденційні нормативи, всі нормативи дотримані. Застосування Товариством принципу безперервної діяльності не є безпідставним.
- Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітку 24 у фінансовій звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Звітність було затверджено директором Товариства 28 лютого 2021 року. В період після дати фінансової звітності до дати затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

Однак, 09 грудня 2020 року Кабінет Міністрів прийняв постанову №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2». Зазначена постанова подовжила строк дії карантину з 19 грудня 2020 року по 28 лютого 2021 року.

Згідно Постанови КМУ від 17 лютого 2021р. № 104 зазначена постанова подовжила строк дії карантину до 30 квітня 2021 року, що зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства та невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. Наслідки спалаху COVID-19 можуть свідчити про існування або можливість появи в майбутньому факторів що можуть вплинути на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений аудитором ПП «Аудиторська фірма «Аудит-Оптім», який 05 березня 2020 року висловив думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, а саме:

1. Звітність страховика за 2020р.;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік;
3. Звіт про корпоративне управління за 2020 рік.

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

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

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань щодо:

- **формування (зміни) складеного капіталу Товариства** – дані вимоги в цілому дотримані;
Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства. Зміна статутного капіталу у 2020 році не відбувалася.
- **дотримання Товариством встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої** – Товариство входить до небанківської фінансової Групи «Євроінс Іншурінс Груп». Законодавчо встановлені фінансові нормативи за 2020 рік Групою дотримані.
- **дотримання Товариством структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо** – дані вимоги в цілому дотримані;
Всі кошти активів, які використовуються для покриття страхових резервів та виконання зобов'язань за договорами страхування, розміщуються в найбільш надійних та високоліквідних активах: в облігаціях Міністерства фінансів України, депозитах в державних та міжнародних банках, що мають високий рейтинг фінансової надійності, та в правах вимоги до перестраховиків, більшою частиною до міжнародних з високим рейтингом фінансової надійності. З метою захисту активів від впливу інфляції, значну частину інвестиційного портфелю компанії розміщено на депозитних вкладах в іноземній валюті та у валютних облігаціях Міністерства фінансів України.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2020р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

№ з/п	Назва активу	Сума (тис.грн.)
1	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються методом участі в капіталі: Акції ПрАТ «СК «Євроінс»	4 444
2	Довгострокові фінансові інвестиції	39 995*
2.1	Акції Bank Varengold	18 966
2.2	Цінні папери, емітентом яких є Міністерство фінансів України UA4000204069, UA4000207898, UA4000208417	21 029*
3	Поточні фінансові інвестиції (ОВДП), емітентом яких є Міністерство фінансів України UA4000200174, UA4000203723	37 305*
4	Гроші та їх еквіваленти	62 202*
4.1	Депозити строком погашення до трьох місяців	48 144*
4.2	Гроші на поточних рахунках	14 032*
4.3	Готівка в касі	26

Усього	143 946
--------	---------

*- Скориговано на резерв очікуваних кредитних збитків

Станом на 31.12.2020 року облігації внутрішньої державної позики України відображені у складі статті «Інші фінансові інвестиції» (ряд. 1035) Балансу (Звіту про фінансовий стан) в сумі 21 029 тис. грн., у валюті USD, та у складі статті «Поточні фінансові інвестиції» (ряд. 1160) в сумі 37 305 тис. грн., у валюті UAH. Дані поточні фінансові інвестиції в звіті відображено за мінусом сформованого резерву кредитних збитків.

Емітент ЦП	ЄДРПОУ	ISIN	Номинал	Кількість, шт	Початок вкладення	Кінець вкладення	Сума, Тис.грн
Міністерство Фінансів України	00013480	UA4000200174	1000 UAH	18 634	20.11.19	20.01.21	19 324
Міністерство Фінансів України	00013480	UA4000203723	1000 UAH	17 400	26.03.19	04.03.21	17 981
Міністерство Фінансів України	00013480	UA4000204069	1000 USD	180	17.08.18	03.06.21	4 970
Міністерство Фінансів України	00013480	UA4000207898	1000 USD	200	11.02.20	08.04.21	5 108
Міністерство Фінансів України	00013480	UA4000208417	1000 USD	400	17.03.20	06.01.21	10 951

• **дотримання Товариством наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – дані вимоги в цілому дотримані;**

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

• **дотримання Товариством вимог допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

• **надання Товариством фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статей 4, 9, 16, 18 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

- **розміщення інформації Товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності** – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство має та підтримує в робочому стані веб сайт. Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<https://eurotravelins.com.ua/>) та забезпечувало її актуальність.

- **прийняття рішень Товариством у разі конфлікту інтересів** – протягом 2020 року конфлікту інтересів не відбувалось.

Товариство дотримується вимог ст.10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001р.;

- **дотримання Товариством відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат** – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою вул. Спаська, 5, оф. 15, м. Київ, 04071, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення», що документально підтверджено експертом ТОВ «Глобал апрайзер груп», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 431/18 від 25.05.2018р.

- **внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством** – дані вимоги в цілому дотримані.

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має окремих територіальних відділень, інформацію про які має бути внесено до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

- **дотримання Товариством внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту** – дані вимоги в цілому дотримані;

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

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

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

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

• наявності у Товариства облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг - дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

• **дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків**

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та ЗУ «Про застосування РРО у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

• **дотримання законодавства щодо зберігання документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство має в наявності сейф для зберігання грошових коштів і документів.

Приміщення Товариства за адресою: вул. Спаська, 5, оф. 15, м. Київ, 04071, обладнане системою централізованої охорони майна з реагуванням наряди поліції.

• **розкриття інформації щодо порядку формування складеного капіталу (історія походження коштів) – дані вимоги в цілому дотримані;**

На 31 грудня 2020 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2019 р.: 9,473,000 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за одну акцію. Акції були реалізовані вартістю 1.487 гривень за одну акцію, що призвело до виникнення емісійного доходу на загальну суму 4,617 тисяч гривень.

Станом на 01.01.2020р. основним власником Товариства з часткою 99,99998% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншурінс Груп АД (Euroins Insurance Group AD) – компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 року зареєстрована державним реєстраційним органом Болгарії в Торговому реєстрі під номером УІС 175394058, юридична адреса вул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія, виконавчий директор Кіріл Іванов Бошов.

Решта акцій Товариства розподіляється між наступними учасниками :

▪ Ніколов Янко Іванов, ІПН2320625150, громадянин Болгарії, частка у статутному капіталі 0,00001%

▪ Мінчев Асен Мінчев, ІПН не має, громадянин Болгарії, частка у статутному капіталі 0,00001%

Станом на 01.01.2020р. статутний капітал Товариства повністю сформований, неоплаченого капіталу не має. На кінець звітного періоду основним власником ПрАТ «Європейське туристичне страхування» залишається Євроінс Іншурінс Груп АД (Euroins Insurance Group AD) з часткою 99,99998% статутного капіталу Товариства.

Розмір заявленого статутного капіталу та сума сплаченого капіталу підтверджуються даними бухгалтерського обліку та даними рядків 1400 та 1425 ф.1 фінансової звітності Товариства.

• **розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;**

Залишок нерозподіленого прибутку на 31.12.2019р. становив 89 630 тис.грн.

Упродовж 2020 року, до резервного капіталу Товариством було спрямовано 2 393 тис.грн. Станом на 31.12.2020 року дані кошти відображені в ф.1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) у гр. 4 рядку 1415 « Резервний капітал».

Відповідно до звітності та даних аналітичного обліку власний капітал Товариства станом на 31.12.2020р. представлений наступним чином:

Зареєстрований капітал	-	9 473 тис грн.
Капітал у дооцінках	-	0 тис. грн.
Додатковий капітал	-	4 617 тис. грн.
Резервний капітал	-	5 027 тис. грн.
Нерозподілений прибуток	-	68 669 тис. грн.
Всього		87 786 тис. грн.

Необхідно зазначити, що станом на 31.12.2020р. Товариство виконує вимоги чинного законодавства, зокрема ч.3 ст. 155 Цивільного кодексу України №435-IV від 16.01.2003р. стосовно перевищення вартості чистих активів акціонерного товариства над статутним капіталом після закінчення другого та кожного наступного фінансового року.

- **розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній – дані вимоги в цілому дотримані, методика розроблена та застосовується.** Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові

ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Оцінка основних засобів

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.

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

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, що утримуються до погашення

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

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

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

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

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

Нефінансові активи

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

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

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

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

- **дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій (включаючи розкриття інформації про кожний з активів, щодо**

справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою акти визнані у балансі страховика) та/або отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення справедливої/балансової вартості таких активів -- дані вимоги в цілому дотримані;

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для Страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018р. № 850 в редакції від 08.11.2019р.

Товариство дотримувалось нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів відповідно до Положення Нацкомфінпослуг № 850:

Назва активу	Тис. грн.	Баланс (рядок)
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування	13 439	1125
Внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків - учасників цієї фінансової групи в обсязі, встановленому законодавством, за умови виконання такою фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу, встановлених законодавством	4 444	1030
Непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків	528	1130
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	114	1140
Цінні папери, що емітуються державою	21 029	1035
Міністерство фінансів України, облігація внутрішніх державних позик України		
Поточні фінансові інвестиції Міністерство фінансів України, облігація внутрішніх державних позик України	37 305	1160
Гроші та їх еквіваленти	62 202	1165
Права вимоги до перестраховиків	5 000	1180
у т.ч. до пере страховиків - нерезидентів	4 638	
Усього:	144 061	

▪ Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу достатності капіталу та платоспроможності, згідно з Положенням № 850, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат (рядок 1060 Звіту про фінансовий стан) на 7 473,7 тис. грн.

▪ 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 звітної періоду). Станом на 31.12.2020р. фактичний запас платоспроможності складає **81 693 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 0,18 та складає – **32 094 тис. грн.**

▪ Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить **49 599 тис. грн.**, що відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року.

• **формування, ведення обліку, достатності та адекватності Товариством сформованих резервів відповідно до законодавства – дані вимоги в цілому дотримані;**

Страхові резерви сформовані Товариством згідно з вимогами ст.30 Закону України «Про страхування» та Методики формування резервів за видами страхування іншими ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Державної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. № 3104, з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018р. № 1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування іншими ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мінюсті 17 жовтня 2018 року № 1169/32621.

Відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ «ЄТС» в редакціях від 02.01.2019р. Страхова компанія формувала наступні страхові резерви: резерви незароблених премій, резерви заявлених, але не виплачених збитків, резерви збитків, які виникли, але не заявлені.

Сума страхових резервів на кінець звітної періоду складає **77 968 тис. грн.**, в тому числі:

- резерви незароблених премій – **29 895 тис. грн.;**
- резерви збитків, що виникли, але не заявлені – **2 099 тис. грн.**
- резерв збитків, що заявлені, але не виплачені - **45 974 тис. грн.**

Розмір технічних резервів Товариства обліковується, відповідно чинного законодавства і становить на 31.12.2020р. тис. грн. :

Розмір технічних резервів на звітну дату	Сума
Величина сформованих страхових резервів на кінець звітної періоду, із них:	77 968
у тому числі резерв незароблених премій	29 895
у тому числі резерви інші, ніж резерви незароблених премій	48 073
резерв заявлених, але не виплачених збитків	45 974
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2 099
резерв коливань збитковості	0
резерви катастроф	0

резерви із страхування життя	0
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)	0

На звітну дату Компанія зробила оцінку адекватності страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT-test) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Перевірка достатності резерву збитків здійснювалася за допомогою run-off test. Перевірка достатності резерву збитків на попередню звітну дату полягає у співставленні розміру резерву збитків на попередню звітну дату із сумою виплат протягом наступного звітного періоду та розміром резерву збитків на кінець наступного звітного періоду за страховими подіями, що відбулися до початку наступного звітного періоду. Якщо проведена перевірка показала наявність недостачі резерву збитків на попередню звітну дату, це означає необхідність детального аналізу наявної методології формування резервів збитків та можливого її перегляду для уникнення недостачі в майбутньому.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

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 та доповненнями) та затвердженою в ПрАТ «ЕТС» Внутрішньою політикою з формування технічних резервів в редакції від 02.01.2019р.

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, облігації внутрішньої державної позики -- разом не більше 80% 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 у складі звітності Страховика за 2020 рік, поданої через Веб-Портал НБУ на звітну дату 01.01.2021у файлі IR75.

Страхові резерви Товариства станом на 31.12.2020 р. представлені наступними активами в тис. грн.:

Категорії активів, визначені ст. 31 Закону України 'Про страхування'	УСЬОГО на кінець звітнього періоду
УСЬОГО:	77 968
1) грошові кошти на поточних рахунках	
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	
2) банківські вклади (депозити)	19 634
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	
3) інвестиції в економіку України	
4) цінні папери, що емітуються державою	58 334
5) права вимоги до перестраховиків	
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	

- розкриття інформації щодо відповідності політики перестраховання, в т.ч. прийняття ризиків у перестраховання лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестраховання із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124 – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство приймало ризики в перестраховання лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких воно отримало ліцензію.

При укладенні договорів перестраховання із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004р.

- розкриття інформації щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування – дані вимоги в цілому дотримані;

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

- У Товариства відсутня ліцензія на страхування життя;
- розкриття інформації щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя) – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік такого технічного резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2020р., проведена зовнішнім актуарієм гр. Іванько Ю.О. (свідоцтво № 01-017 від 08.10.2015р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

- Товариство не має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової

відповідальності власників наземних транспортних засобів.

- У Товариства відсутня ліцензія на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Судові позови

Протягом 2020 року до ПрАТ «Європейське туристичне страхування» було подано 2 (дві) скарги щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні 2 (двох) скарг було відмовлено в зв'язку з відсутністю обґрунтованих та правових підстав. Зазначаємо номери страхових справ по яким було подано скарги – 11140462, 11136161.

Також протягом 2020 року було подано 2 (два) позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «ЄТС», з яких по 1 справі – у задоволенні позову було відмовлено (справа № 750/3960/20), по 1 (одній) – позов задоволено частково (справа № 752/19624/19, провадження по справі було порушено в 2019 році, однак, оскільки ухвала про відкриття провадження надійшла Страховику лише 20.01.2020 року і саме в цю дату останній дізнався про цей позов, то ця справа була занесена у перелік справ 2020 року). Щодо 2 (двох) справ за минулі роки: по 1 (одній) – провадження у справі закрито (справа № 758/8380/19); по 1 (одній) – позовні вимоги задоволено частково (справа № 750/12552/19).

В звітному періоді до суду було подано та розглянуто 2 (два) позови щодо виконання ПрАТ «Європейське туристичне страхування» зобов'язань за договорами страхування, з яких по 1 (одній) справі – у задоволенні позову було відмовлено (справа № 750/3960/20), по 1 (одній) – позов задоволено частково (справа № 752/19624/19, провадження по справі було порушено в 2019 році, однак оскільки ухвала про відкриття провадження надійшла Страховику лише 20.01.2020 року і саме цією датою останній дізнався про цей позов, то ця справа була занесена у перелік справ 2020 року).

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Інша інформація яка вимагається частиною 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

- Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року черговими загальними зборами акціонерів (протокол № 1904 від 19.12.2019 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996- 1 рік.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавало Товариству інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону №2258-VIII) протягом 2020 року та у період з 1 січня 2021 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

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

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

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

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

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

- Направили запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства.
- Ознайомились з протоколами засідань Правління та здійснили запитів тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють ідентифікацію ризиків шахрайства, які вживаються дії у відповідь на них, та який установлений внутрішній контроль, для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень.

Ми не виявили будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства. На оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності нами були розроблені та виконані загальні дії, а саме:

- зміна характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів; збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більшої кількості аудиторських процедур станом на кінець періоду порівняно з проміжними датами;
- отримання більше аудиторських доказів внаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження.

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

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

- оцінено процес застосування ІТ- технологій, пов'язаних з розрахунком страхових резервів;

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

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства, було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 28 квітня 2021 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

Узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи, з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Товариства, та умов його роботи в суттєвих аспектах, ми дійшли висновку, що:

Звіт про управління складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996 та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю ПрАТ «Європейське туристичне страхування» та не містить суттєвих викривлень.

- У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону №2258-VIII.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

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

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

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

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

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договору № 53 від 09.04.2021 року.

Дата початку проведення аудиту – 09.04.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 28.04.2021р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: 04071, м. Київ, вул. Спаська, 5, оф. 15.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

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

Ведмеденко Ганна Борисівна

Від імені аудиторської фірми

Директор

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

Трушкевич Тетяна Миколаївна

м.Київ

28.04.2021 року



Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено печаткою
19 грудня 2014 року
сторінк
Директор, Т.М. Трушкевич

