

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	02	27
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»	за ЄДРПОУ	34692526	
Територія	м.Київ	за КОАТУУ	8038500000	
Організаційно-правова форма господарювання	Страхування	за КОПФГ		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників ¹	-			
Адреса, телефон	04071 КИЇВ, КИЇВ 71, Спаська, буд.5, оф.15	044 2200007, 5698411		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	39	11
первісна вартість	1001	282	282
накопичена амортизація	1002	243	271
Незавершені капітальні інвестиції	1005	33	33
Основні засоби:	1010	396	273
первісна вартість	1011	1350	1368
знос	1012	954	1095
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	173	182
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	641	499
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	435	334
Виробничі запаси	1101	435	334
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3284	3184
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1109	2640
з бюджетом	1135	29	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	184	147
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	755
Поточні фінансові інвестиції	1160	19441	2100
Гроші та їх еквіваленти	1165	7369	29278
Готівка	1166	13	43
Рахунки в банках	1167	4742	4748

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
ПАСИВ	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9473	9473	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	4617	4617	
Емісійний дохід	1411	4617	4617	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	161	249	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1617	-2201	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	12634	12138	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	1042	319	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1042	319	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	15519	20561	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	8355	12914	
резерв незароблених премій	1533	7164	7647	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	16561	20880	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	1533	2769	
розрахунками з бюджетом	1620	209	1731	

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	62	1622
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2428	1857
Поточна кредиторська заборгованість із розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1363	2196
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	5533	8553
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	34728	41571

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	02	27
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування» за ЄДРПОУ	34692526		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
 за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	38122	38617
Чисті зароблені страхові премії	2010	38122	38617
Премії підписані, валова сума	2011	44367	44053
Премії, передані у перестраховання	2012	5903	5084
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	483	152
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	141	-200
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	22417	15327
Валовий:			
прибуток	2090	15705	23290
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4559	-2512
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-4559	-1605
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-907
Інші операційні доходи	2120	13111	3050
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	13959	13281
Витрати на збут	2150	9002	8298
Інші операційні витрати	2180	529	828
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	767	1421
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1946	2074
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2713	3495
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	3209	1749
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1746
збиток	2355	496	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-496	1746

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	745	708
Витрати на оплату праці	2505	4960	5482
Відрахування на соціальні заходи	2510	1374	1390
Амортизація	2515	170	216
Інші операційні витрати	2520	16241	5985
Разом	2550	23490	13781

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	02	27
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування» за ЄДРПОУ	34692526		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
 за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	17	220
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	36566	35897
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	628

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-9788	-12420
Праці	3105	-4574	-4344
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-1566	-1502
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-881	-804
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-1659	-1988
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-217	-170
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-22407	-15325
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	-	-346
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4566	-154
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	52063	45697
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1989	1716
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-38645	-50049
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	15407	-2636
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10841	-2790
Залишок коштів на початок року	3405	7369	9986
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	11068	174
Залишок коштів на кінець року	3415	29278	7369

Підприємство

Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 02 | 27

34692526

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	9473	-	4617	161	-1617	-	-	-	12634
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	9473	-	4617	161	-1617	-	-	-	12634
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-496	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	88	-88	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	88	-584	-	-	-	496
Залишок на кінець року	4300	9473	-	4617	249	-2201	-	-	-	12138

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»
**Приватне акціонерне товариство
«Європейське туристичне страхування»
Фінансова звітність
31 грудня 2014 р.**
Загальна інформація
(а) Організаційна структура та діяльність

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

- добровільне страхування фінансових послуг;
 - добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - добровільне страхування від нещасних випадків;
 - добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників));
 - добровільне страхування медичних витрат.
- Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Спаська, 5, оф. 15. Компанія не має окремих територіальних відділень.
- Фактичною контролюючою стороною Компанії є Munich Re (Німеччина). Операції зі зв'язаними сторонами розкриті у примітці 20.

(б) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанії, Компанія має такі керівні органи:

- Загальні збори акціонерів;
 - Спостережна рада;
 - Правління;
 - Внутрішній аудитор.
- Вищим органом Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.
- Спостережна рада контролює діяльність Правління Компанії, захищає права акціонерів Компанії та виконує інші завдання згідно з рішеннями Загальних зборів.
- Правління здійснює поточну діяльність Компанії у межах компетенції та прав, визначених установчими документами Компанії.
- Впровадження функцій внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. Внутрішній аудитор проводить аудиторські перевірки фінансової та економічної діяльності Компанії та звітував безпосередньо перед Загальними зборами акціонерів і Спостережною радою.

(в) Умови здійснення діяльності

Політично-економічна ситуація в Україні досить складна на протязі 2014 року. На поточний момент важко спрогнозувати кінцевий результат розвитку політичної та економічної кризи, однак вона може мати нові серйозні негативні наслідки для економіки України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає всі заходи на підтримку стабільності діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальше погіршення ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент достовірно оцінити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

1. Основа складання фінансової звітності
(а) Підтвердження відповідності

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

Ця фінансова звітність є першою повною окремою фінансовою звітністю Компанії складеною згідно з МСФЗ 1 «*Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності*».

Компанія почала готувати фінансову звітність за МСФЗ відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», у якому передбачено, що усі страхові компанії повинні складати фінансову звітність відповідно до МСФЗ, починаючи з 1 січня 2012 р. До 1 січня 2012 р. основою підготовки фінансової звітності Компанії були Положення (стандарт) бухгалтерського обліку (П(с)БО) України.

(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 реалізовувати 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 управлінського персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися 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, представлениму 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 діля 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 у 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 виникнути 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 відшкодного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами відшкодного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Для 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 перестраховувачів 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 очікуються 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 невиклачених збитків не дисконтуються.

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

(iii) Перестраховування

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

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

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

(iv) 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.

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»

(v) Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

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

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

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

(v) Фінансові інструменти

Непохідні фінансові активи включають торгіву та іншу дебіторську заборгованість, поточні фінансові інвестиції та грошові кошти та їх еквіваленти. Компанія відносить непохідні фінансові зобов'язання в категорію інших фінансових зобов'язань.

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

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

Припинення визнання фінансових активів Компанією відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права Компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає фінансовий актив іншій стороні без збереження контролю або практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишилися у Компанії, визнаються як 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 взаємозараховування 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 високіліквідні 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, що 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
Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

(e) Зменшення корисності

(i) Непохідні фінансові активи

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

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 значимими 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. Протементи 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) Непохідні 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.

(e) 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 затверджує кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір вхідного чи вихідного перестраховування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестраховування. 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 затверджує 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 значимих 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.

(i) Інші активи

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

(i) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(ii) Податок на прибуток

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

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. 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.

(k) Відповідні числові показники

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

(п) 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).

3. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Вартість					
1 січня 2014 р.	533	410	407	1,350	282

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»

	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Приладдя та інвентар	Основні засоби	Нематеріальні активи
Надходження	-	11	7	18	-
31 грудня 2014 р.	533	421	414	1,368	282
Амортизація					
1 січня 2014 р.	(335)	(264)	(355)	(954)	(243)
Нарахована амортизація	(59)	(34)	(48)	(141)	(28)
31 грудня 2014 р.	(394)	(298)	(403)	(1095)	(271)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2014 р.	198	146	52	396	39
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2014 р.	139	123	11	273	11

4. Виробничі запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013	2012
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Бланки туристичного страхування	78	101	140
Брошури-додаток до бланку туристичного страхування	219	276	335
Інші запаси	37	58	43
Усього	334	435	518

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

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:

	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3,897	3,839	2,335
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(713)	(555)	(80)
Усього	3,184	3,284	2,255

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку не було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2014 р. становить 870 тисяч гривень (31 грудня 2013 р.: 670 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. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції включають строкові депозити.

На 31 грудня 2014 р., 31 грудня 2013 р. та 31 грудня 2012 р. депозити, розміщені в банках, склали 2,100 тисяч гривень, 8,527 тисяч гривень та 11,510 тисяч гривень, відповідно, що являє собою 7%, 44% та 76% від загальної суми депозитів.

За 2014 р. було отримано 1,946 тисяч гривень фінансового доходу від розміщених строкових депозитів та грошових коштів та їх еквівалентів (2013: 2,074 тисяч гривень). Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми строкових депозитів, розміщених у банках, згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Moody's або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2014	2013	2012
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Депозити			
В – В3	26,587	14,343	14,567
Саа1		4,545	-
Без рейтингу		552	522
Усього	26,587	19,440	15,089
Грошові кошти та їх еквіваленти			
В – В3	4,748	7,269	9,881
Без рейтингу		101	105
Усього	4,748	7,370	9,986

Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків

	2014			2013			2012		
<i>(у тисячах гривень)</i>									
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	11,726	1,188	12,914	7,899	456	8,355	6,180	569	6,749
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені									
Усього									
Резерв заявлених, але не виплачених збитків									
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені									
Усього									
Резерв заявлених, але не виплачених збитків									
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені									
Усього									
Валова сума резерву до урахування частки перестраховиків	11,726	1,188	12,914	7,899	456	8,355	6,180	569	6,749

	2014			2013			2012		
	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	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
Частка перестраховиків у резерві	-	-	-	-	-	-	(907)	-	(907)
Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків	11,726	1,188	12,914	7,899	456	8,355	5,273	569	5,842

(а) Зміни резерву збитків представлені таким чином:

	2014	2013
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 1 січня	456	569
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 1 січня	7,899	6,180
Усього залишку резерву збитків на 1 січня	8,355	6,749
Зміна оцінок та виплат по збитках минулого року	(3,691)	(5,904)
Розрахункова сума збитків поточного року	8,250	7,510
Усього резерву збитків на 31 грудня	12,914	8,355
Залишок резерву збитків, які виникли, але не заявлені на 31 грудня	1,188	456
Залишок резерву заявлених, але не виплачених збитків на 31 грудня	11,726	7,899

8. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

	2014	2013	2012
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Зобов'язання з податку на прибуток від звичайної діяльності	1,623	62	404
Зобов'язання з ПДВ	109	147	173
Усього	1,732	209	577

9. Акціонерний капітал

На 31 грудня 2014 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (на 31 грудня 2013 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 емійного доходу на загальну суму 4,617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 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.

10. Премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

	Страховання медичних витрат	Страховання цивільної відповідальності	Страховання від нещасних випадків	Страховання фінансових ризиків, пов'язаних з ануляцією подорожі	Інші види страхування	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	29,385	6,642	7,024	1,057	259	44,367
Зміна валової суми резерву незароблених премій	(768)	423	(103)	(6)	(29)	(483)
Валова сума зароблених премій	28,617	7,065	6,921	1,051	230	43,884
За вирахуванням: Страхові премії, відступлені перестраховикам	(814)	(3,816)	(1,231)	(42)	-	(5,903)
Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	(33)	174	-	-	-	141
Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(847)	(3,642)	(1,231)	(42)	-	(5,762)
Чиста сума зароблених премій	27,770	3,423	5,690	1,009	230	38,122

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»

11. Виплачені збитки

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Страховання медичних витрат	Страховання цивільної відповідальності (ЦАТА)	Страховання від нещасних випадків	Страховання фінансових ризиків, пов'язаних з анупов'язаною подорожжю	Інші види страхування	Усього
Виплачені збитки	18,348	3,214	696	159	-	22,417
Частка перестраховиків у виплачених збитках	(15)	(2,788)	(399)	(7)	-	(3,209)
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків	18,333	426	297	152	-	19,208

12. Адміністративні витрати

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

(у тисячах гривень)	2014	2013
Витрати на оплату праці	4,960	5,482
Відрахування на соціальні заходи	1,374	1,390
Оренда приміщення	1,288	1,288
Консультаційні послуги	180	932
Юридичні та інші професійні послуги	575	516
Відрадженьня	253	271
Благодійні та членські внески	287	236
Послуги зв'язку	133	167
Амортизація (Примітка 4)	170	215
Обслуговування транспортних засобів	149	152
Інші адміністративні витрати	1,159	887
Усього	10,528	11,536

13. Витрати на збут

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

(у тисячах гривень)	2014	2013
Комісійні агентам	7,850	6,933
Матеріальні витрати	745	672
Інші витрати на збут	663	421
Відстрочені витрати на залучення нових страховальників:		
На початок року	760	696
На кінець року	(1016)	(760)
Усього	9,002	7,962

14. Інші операційні витрати

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

(у тисячах гривень)	2014	2013
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	158	475
Сума регресів, яка підлягає перестрахованню	30	328
Інші операційні витрати		25
Усього	188	828

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	1 січня 2013 р.	Списання резерву	Збільшення/зменшення резерву	31 грудня 2013 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (Примітка б)	555		158	713
Усього	555		158	713

15. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, застосовна ставка оподаткування прибутку Компанії в 2014 році становить 3% валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування, за вирахуванням премій переданих у перестраховання. Ставка податку на прибуток від діяльності, не пов'язаної із страхуванням, в 2014 році становила 18%, в 2015 становитиме теж 18%.

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

(у тисячах гривень)	2014	2013
Поточний податок	3,218	1,645
Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць	(9)	101
	3,209	1,746

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

Бойчин М. М.

Голова правління

Булгакова І.М.

Головний бухгалтер

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«Європейське туристичне страхування»
станом на 31.12.2014р.**

Реєстраційний №5-15/04.06

16 квітня 2014р.

м. Київ

Адресат:

ПрАТ «Європейське туристичне страхування»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування», що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р. (форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р. (форма № 3);
- Звіт про власний капітал за 2014р. (форма № 4);
- Примітки до першої фінансової звітності ПрАТ «Європейське туристичне страхування» за 2014р., складеної відповідно до МСФЗ, що містить стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал 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. Відповідальність аудитора.

Аудитор відповідає за надання висновку щодо перевірених фінансових звітів на основі результатів проведеної ним аудиторської перевірки. Перевірка проведена відповідно до Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки з метою отримання достатньої впевненості у тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Процес аудиту передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та статей у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою оцінити наведені ризики, і не ставить цілком висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Також аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту 700 (переглянути) «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення», 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», 710 «Порівняльні дані», 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти», МСА 705«Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003року № 122/2 (в редакції Рішення № 290/7 від 27.02.2014 р.) На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує прийнятну основу для формування аудиторського висновку.

Висловлення думки

Фінансові звіти станом на 31.12.2014р. та примітки до річної фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ за 2014 рік Товариства в цілому, справедливо й достовірно розкривають інформацію в усіх суттєвих аспектах та відображають дійсний фінансовий стан Приватного АТ «Європейське туристичне страхування», а також результат його діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів згідно із застосовною концептуальною основою фінансової звітності.

Фінансова звітність складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73, концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності. На думку аудитора, фінансова звітність Товариства складена на основі дійсних облікових даних і в цілому об'єктивно відображає його фактичний фінансовий стан на 31.12.2014р. за результатами операцій за період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р. В ході перевірки аудитори не отримали свідомо існування заргози безперервності діяльності Товариства.

Директор

ПІП «Аудиторська фірма «АУДИТ-ОПТИМ»
(сертифікат аудитора серії А №001147)

Т.Н. Трушкевич

Дата аудиторського висновку

16 квітня 2015р.