

# Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 5

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Бойчин М.М.

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34692526
4. Місцезнаходження: 04071, Україна, Київ, Спаська, 5, оф.15
5. Міжміський код, телефон та факс: 0442997887, 0442997079
6. Адреса електронної пошти: info@eurotravelins.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2020, Протокол №2004
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://eurotravelins.com.ua/ua/pro-kompaniju/rozkrittja-informacii/>

(адреса сторінки)

23.04.2020

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Товариством не була надана наступна інформація (в дужках зазначається з викладенням причин такого ненадання):
1. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності - (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826, а також в зв'язку з тим, що строк дії отриманих ліцензій є безстроковим)
2. Інформацію щодо посади корпоративного секретаря - (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
3. Інформація про рейтингове агенство (інформація не подається в зв'язку з її відсутністю)
4. Інформацію про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента (інформація не подається, у зв'язку з відсутністю філіалів)
5. Інформація про судові справи емітента (інформація не подається в зв'язку з відсутністю судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року. стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, а також відсутні судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році.)
6. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам

- емітента в разі їх звільнення (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
- 7.Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій (інформація не подається в зв'язку з її відсутністю)
- 8.інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
9. інформацію про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
10. інформація про облігації емітента-(інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких цінних паперів та дій щодо викупу власних цінних паперів, а також у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
11. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом-(інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких цінних паперів та дій щодо викупу власних цінних паперів, а також у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
12. інформація про похідні цінні папери емітента-(інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких цінних паперів та дій щодо викупу власних цінних паперів, а також у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
13. інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів-(інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких цінних паперів та дій щодо викупу власних цінних паперів, а також у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
14. інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - (інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких цінних паперів та дій щодо викупу власних цінних паперів, а також у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
15. звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
16. інформацію про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента (інформація не подається, в зв'язку з відсутністю у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) Товариства);
17. інформацію про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента (інформація не подається в зв'язку з відсутністю у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента);
- 18.інформацію про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів (інформація не надається в зв'язку з відсутністю таких обмежень);
19. інформацію про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких обмежень);
- 20.інформацію про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді (інформація не надається, в зв'язку з тим, що рішення про виплату дивідендів не приймалася та дивіденди не виплачувалися);
- 21.інформація щодо вартості чистих активів емітента- інформація не подається, в зв'язку з відсутністю вимог до подачі для страхових компаній

22. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції- інформація не подається, в зв'язку з відсутністю вимог до подачі для страхових компаній
- 23.інформація про собівартість реалізованої продукції - інформація не подається, в зв'язку з відсутністю вимог до подачі для страхових компаній
24. інформація про прийняття рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
25. інформацію про вчинення значних правочинів (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
26. інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
27. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826);
28. річна фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) (інформація не подається у відповідності до абз. 4 пункту 5 глави 4 роздлу II Положення №2826)
- 29.інформацію про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента ) (інформація не подається в зв'язку з її відсутністю);
30. інформацію про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом (інформація не подається в зв'язку з відсутністю таких договорів)

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

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

A01 №602797

**3. Дата проведення державної реєстрації**

19.10.2006

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

9473000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

27

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

АТ "УКРСИББАНК"

2) МФО банку

351005

3) Поточний рахунок

UA663510050000026504567860200

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

АТ "УКРСИББАНК"

5) МФО банку

351005

6) Поточний рахунок

UA663510050000026504567860200

**12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах**

1) Найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

22868348

4) Місцезнаходження

вул. Велика Васильківська, буд.102, м. Київ, 03150

5) Опис

29.03.2020 року між Приватним акціонерним товариством "Європейське туристичне страхування" (Україна) та Акціонерним товариством "Євроінс Іншурінс Груп" (Болгарія) було укладено договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ13/19 за яким Акціонерне товариство "Євроінс Іншурінс Груп" передало у власність Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування" іменні прості акції у бездокументарній формі

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна" у кількості 417 758 600 штук, номінальною вартістю 0,01 грн, що становить 5,747634% всього пакету акцій, загальною вартістю 12 532 758 грн.

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ 1019/1836/13-3/17-Ф М, 27.11.2019	Нацкомфінпослуг	штраф	Рішення Товариством виконано 04.12.2019 року. в повному обсязі

#### Примітки:

Протягом року до Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування" органами державної влади заходи впливу застосовувалися 1 (один) раз:  
 Рішенням (постановою) Нацкомфінпослуг № 1019/1836/13-3/17-ФМ від 27.11.2019 р. про застосування штрафної санкції за правопорушення вимог закону та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та проти-дії легалізації (відмивання) доходів, одержані злочинними шляхом або фінансуванню тероризму до Товариства застосовано санкцію у вигляді штрафу в розмірі 51 000,00 (п'ятдесят одна тисяча) грн. 00 коп.  
 Рішення товариством виконано.

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом року відбулися незначні зміни в організаційній структурі, зокрема була виключена штатна одиниця "Старший бухгалтер", введені штатні одиниці- "Заступник Головного бухгалтера" та "Аналітик з фінансово-економічної безпеки"

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників склала 27 осіб

Чисельність позаштатних працівників та осіб - 2 осіб

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом - 1 особа

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого дня - 2 особи (на кінець року 1 особа)

Фонд оплати праці склав 17 377 тисячі гривень, що на 16.49% більше ніж у 2018 році

Співробітники товариства постійно примають участь у семінарах, конференціях та інших заходах, направлених на підвищення кваліфікації

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
 Товариство є членом :



- Асоціації "УКРАЇНЬКА ФЕДЕРАЦІЯ УБЕЗПЕЧЕННЯ" яка об'єднує провідні страхові компанії, які працюють в класичному сегменті страхового ринку України. Місцезнаходження: м. Київ, вул. Петра Ніщинського, 6

Опис діяльності: сприяння розвитку прозорого класичного забезпечення (страхування) в Україні, недопущення недобросовісної діяльності її Учасників, гарантування високого рівня послуг забезпечення (страхування), що надаються Учасниками Асоціації, а також з метою інтеграції українського та європейського ринків забезпечення (страхування), захисту інтересів Учасників Асоціації.

Термін участі товариства - безстроковий, Товариство є Членом Президії УФУ

- Асоціація "Німецько-українська торгово-промислова палата"

Опис діяльності: сприяння в розвитку інвестицій в Україні, розвитку прозорого ведення економіки в Україні, інформаційна підтримка компаній з німецькими інвестиціями тощо

Місцезнаходження :м. Київ, вул. Пушкінська, 34

Термін участі : до квітня 2021 року

Товариство є тимчасовим Членом Асоціації

Вказані об'єднання не є прибутковими організаціями.

11.07.2019 року Нацкомфінпослуг за заявою ПрАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна", ПрАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна" та ПрАТ "ЄТС" визнано небанківською фінансовою групою до якої входить ПрАТ Євроінс Іншурінс Груп, переважна діяльність у якій здійснюється фі-нансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг. Відповідальною особою погоджено ПрАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна".

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Спільна діяльність з іншими підприємствами метою якої є отримання прибутку відсутня

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Основні засоби відображаються у звітності за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

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

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

Балансова вартість нефінансових активів Компанії, за винятком запасів і відстрочених

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

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

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Компанія надає такі види страхових послуг:

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

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх**

### **вартість і спосіб фінансування**

Значні придбання та інвестиції, з врахування визначення значний правочинів згідно ЗУ "Про акціонерні товариства" в 2019 році відсутні.

При цьому в 2019 році Товариством було придбано:

- прості іменні акції у бездокументарній формі Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна" у кількості 417 758 600 штук, номінальною вартістю 0,01 грн, що становить 5,747634% всього пакету акцій, загальною вартістю 12 532 758 грн.

- 189 000 акцій (вартістю 3,7 євро кожна) на сумму 700 000 євро (18495400 гривень) банку "Varengold" (Німеччина).

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Збільшення основних засобів не очікується.

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

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Економіка України зростає 12 кварталів поспіль. На початку 2019 року зафіксовано продовження позитивних економічних тенденцій та головних ознак макроекономічної стабільності. Зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України в жовтні-грудні 2019 року становило 1,5% до аналогічного періоду 2018 року, тоді як у попередніх кварталах темп зростання був вищий: у третьому - 4,1%, у другому - 4,6% і в першому - 2,5%. У другому кварталі 2019 року роздрібний товарообіг збільшився на оціночні 13% р/р, прискорившись майже удвічі порівняно з першим кварталом.

У серпні 2019 року споживча інфляція у річному вимірі сповільнилася - до 8.8% (з 9.1% у липні). У місячному вимірі ціни знизилися на 0.3%.

Базова інфляція у серпні уповільнилася до 7.2% р/р порівняно з 7.4% р/р у попередні місяці. У місячному вимірі БІСЦ знизився на 0.1%. BISC

Незважаючи на те, що зростання доходів населення все ще відстає від темпів інфляції і девальвації, що негативно відображається на купівельній спроможності населення, відносна стабільність національної валюти та політичної ситуації в Україні протягом 2019 року сприяли поживленню попиту на туристичні та страхові послуги.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Товариство має достатньо робочого капіталу для покриття поточних потреб.

### **Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Інформація відсутня

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Згідно плану компанії складеного на кінець 2019 та початку 2020 року, збір страхових премій у 2020 році збільшиться на 15%

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Дослідження та розробки не проводяться

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Інформація відсутня

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні Збори	акціонери Товариства	Акціонерне товариство "Євроінс Іншуранс Груп" Ніколов Янко Георгієв Мінчев Асен Мінчев
Наглядова Рада	Наглядова Рада складається з трьох осіб, а саме: Голови Наглядової Ради та двох Членів	08.10.2018 року по 07.10.2019 року: Голова Наглядової Ради Марков Георгієв Іванов Член Наглядової Ради: Бетова Румяна Гешева Член Наглядової Ради: Ніколов Янко Георгієв 08.10.2019 року Наглядову Раду переобрано у тому ж складі на строк до 30.04.2020 року
Правління	Голова Правління Член Правління - Фінансовий директор Член Правління - Комерційний директор	Голова Правління Бойчин Мирослав Михайлович Член Правління - Комерційний директор Ніколаєв Андрій Михайлович Член Правління - Фінансовий директор Калита Вячеслав Іванович
Ревізор	Одноосібний орган	з 08.10.2018 року повноваження виконує Братосін Рамона. Призначена на посаду строком на 5 років
Головний бухгалтер	Одна посадова особа	з 2007 року посаду обіймає Булгакова Ірина Миколаївна

#### **V. Інформація про посадових осіб емітента**

##### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

1) Посада

Голова Правління

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Бойчин Мирослав Михайлович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження  
1959

- 5) Освіта  
вища

- 6) Стаж роботи (років)  
31

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Директор Предствництва фірми "Еуропейше Райзеферзіхерунг АГ" (Австрія), До 2006 року обіймав посаду Директора Предствництва фірми "Еуропейше Райзеферзіхерунг АГ" (Австрія)

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
16.04.2015, обрано 5 років

- 9) Опис  
Бойчин М.М. акціями Товариства не володіє.

В період з 2014 по 2019 рік включно обіймав посаду Голови Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Бойчину М.М. в разі його звільнення відсутня.

Інформація щодо виплаченої винагороди становить комерційну таємницю

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

В 2019 році також обіймав посаду члена Наглядової Ради в ПрАТ "СК "Євроінс Україна", ЄДРПОУ 22868348, місцезнаходження: 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 102

- 1) Посада  
Член Правління-Комерційний директор

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Ніколаєв Андрій Михайлович

- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження  
1962

- 5) Освіта  
вища

- 6) Стаж роботи (років)  
21

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Директор Київської агенції Центрального апарату ЗАТ "Європейський страховий альянс", До 2007 року обіймав посаду Директора Київської агенції Центрального апарату ЗАТ "Європейський страховий альянс"

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
16.04.2015, обрано 5 років

- 9) Опис

Ніколаєв А.М. акціями Товариства не володіє. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Ніколаєву А.М. в разі його звільнення відсутня.  
Інформація щодо виплаченої винагороди становить комерційну таємницю  
В період з 2014 по 2019 рік включно обіймав посаду Першого Заступника Голови Правління, а потім Члена Правління - Комерційного директора ПрАТ "Європейське туристичне страхування"  
Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.  
Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймав

- 1) Посада  
Член Правління-Фінансовий директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Калита Вячеслав Іванович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
16
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Головний бухгалтер ПрАТ "АІГ Україна", До 2015 року обіймав посаду Головного бухгалтера ПрАТ "АІГ Україна"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
16.04.2015, обрано 5 років
- 9) Опис  
Калита В.І. акціями Товариства не володіє. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Калиті В.І. в разі його звільнення відсутня.  
Інформація щодо виплаченої винагороди становить комерційну таємницю  
В період з 05.02.2013 по 13.02.2015 рік обіймав посаду Головного бухгалтера "ПрАТ "АІГ Україна"  
З 2015 року обіймає посаду Члена Правління - Фінансового директора ПрАТ "Європейське туристичне страхування"  
Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.  
В 2019 році також за сумісництвом обіймав посаду Члена Правління ПрАТ "СК "Євроінс Україна", ЄДРПОУ 22868348, місцезнаходження: 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 102

- 1) Посада  
Голова Наглядової Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Марков Георгі Іванов
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження  
1981
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
16
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Заступник Голови Правління АТ "Євроінс Іншуранс Груп", Заступник Голови Правління АТ "Євроінс Іншуранс Груп"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
08.10.2019, обрано 30.04.2020
- 9) Опис  
08.10.2018 року обрано на посаду Голови Наглядової Ради строком на 1 рік.  
08.10.2019 року перебрано на цю посаду строком до 30.04.2020 року  
Марков Георгі Іванов акціями Товариства не володіє.  
Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які повинні бути виплачені Маркву Георгі Іванову в разі його звільнення відсутня.  
Виконує обов'язки на безоплатній основі  
В період з 2011 по 2015 рік працював на посаді Головного фінансового офіцера компанії "Euroinc Romania Asigurare - Reasigurare S.A.", в період з 2012 по 2016 рік займав посаду Головного фінансового офіцера компанії Євроінс Іншуранс Груп АД (Болгарія), з 2016 року по 2018 рік обіймав посаду директора відділу податків, права та обліку компанії PricewaterhouseCoopers, з лютого 2018 року по теперішній час обіймає посаду Заступника Голови Правління АТ "Євроінс Іншуранс Груп" (основне місце роботи)  
Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

- 1) Посада  
Член Наглядової Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Ніколов Янко Георгієв
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1963
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Голова Наглядової Ради ПрАТ "СК "Євроінс Україна", 22868348, Заступник Голови Правління в ПАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
08.10.2019, обрано 30.04.2020
- 9) Опис  
08.10.2018 року обрано на посаду Голови Наглядової Ради строком на 1 рік.  
08.10.2019 року перебрано на цю посаду строком до 30.04.2020 року  
Ніколов Янко Георгієв з жовтня 2018 р володіє простими іменними акціями Товариства в

кількості 1 штуки, номінальною вартістю 1,00 грн., що становить 0,00001% Статутного капіталу. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які повинні бути виплачені Ніколову Янко Георгієву в разі його звільнення відсутня.

Виконує обов'язки на безоплатній основі

В період з 2008 року по 2018 рік обіймав різні посади в Компанії "Євроінс Іншурінс Груп АД" (Болгарія) та Єврохолд (Болгарія), також в період з 2016 по 2019 рік обіймав посаду Заступника Голови Правління в ПАТ "Страхова компанія "Євроінс Україна", а потім Голови Наглядової Ради цього Товариства. (ЄДРПОУ 22868348, місцезнаходження: 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 102) (основне місце роботи)

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської,

службової діяльності, не має.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Бетова Румяна Гешева

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Виконавчий директор у Euroisn Plc, Софія (Болгарія), Виконавчий директор у Euroisn Plc, Софія (Болгарія)

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

08.10.2019, обрано 30.04.2020

9) Опис

Обрано на посаду Члена Наглядової Ради 25.05.2018 року,

08.10.2018 року переобрано на цю ж посаду строком на 1 рік.

08.10.2019 року перебрано на цю посаду строком до 30.04.2020 року

Бетова Румяна Гешева акціями Товариства не володіє

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які повинні бути виплачені Бетовій Румяні Гешевій в разі її звільнення відсутня.

Виконує обов'язки на безоплатній основі

В період з 2012 по 2013 рік працювала на керівній посаді в страховій компанії QBE (Europe), з 2014 по 2019 рік обіймає посаду Виконавчого директора у Euroisn Plc, Софія (Болгарія) (основне місце роботи)

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської,

службової діяльності, не має

1) Посада

Ревізор

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

Братосін Рамона



3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Фінансовий директор в Компанії "Євроін Румунія Asigurare-Reasigurare SA", Бухарест,  
Фінансовий директор в Компанії "Євроін Румунія Asigurare-Reasigurare SA", Бухарест

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

08.10.2018, обрано 5 років

9) Опис

Братосін Рамона акціями Товариства не володіє.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які повинні бути виплачені Братосін Рамоні в разі її звільнення відсутня.

Виконує обов'язки на безоплатній основі

В період з в період з 2010 по 2019 рік обіймає посаду Голови відділу внутрішнього аудиту та Фінансового директора у Компанії "Євроінс Румунія Asigurare-Reasigurare SA", Бухарест.  
(основне місце роботи)

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

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Булгакова Ірина Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Головний бухгалтер ЗАТ "Фінансовий холдинг "Укресімстрах", До 2007 року обіймала посаду Головного бухгалтера ЗАТ "Фінансовий холдинг "Укресімстрах"

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

27.02.2007, обрано безстроково

9) Опис

Булгакова І.М. акціями Товариства не володіє.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Булгаковій І.М. в разі її звільнення відсутня.

Інформація щодо виплаченої винагороди становить комерційну таємницю

В період з 2014 по 2019 рік включно обіймала посаду Головного бухгалтера ПрАТ "Європейське туристичне страхування"

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, та злочини у сфері господарської,

службової діяльності, не має.

Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймала

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Бойчин Мирослав Михайлович	-	0	0	0	0
Член Правління-Комерційний директор	Ніколаєв Андрій Михайлович	-	0	0	0	0
Член Правління-Фінансовий директор	Калита Вячеслав Іванович	-	0	0	0	0
Голова Наглядової Ради	Марков Георгі Іванов	-	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Ніколов Янко Георгієв	-	1	0,00001	1	0
Член Наглядової Ради	Бетова Румяна Гешева	-	0	0	0	0
Ревізор	Братосін Рамона	-	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Булгакова Ірина Миколаївна	-	0	0	0	0
<b>Усього</b>			1	0,00001	1	0

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Євроінс Іншуранс Груп "	УІС 175394058	1592, Болгарія, Софія р-н, Софія, бульвар Христофор Колумб, 43	99,99998
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Ніколов Янко Георгієв			0,00001
Мінчев Асен Мінчев			0,00001
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Компанія планує в 2020 році збільшити збір страхових премій на 15-%.

Крім того планується впровадити нові види страхових продуктів, розширити канали продажу тощо

### 2. Інформація про розвиток емітента

У 2019 році менеджмент компанії продовжив вживати антикризових заходів та реалізовувати стратегію експансії на ринку, що дозволило компанії досягти зростання за всіма показниками.

Починаючи з 1 жовтня 2019 року, компанія не користується брендом ERV і має популяризувати на ринку бренд ЄТС. Компанія не відчула на собі відтік клієнтів, чи партнерів у зв'язку зі зміною бренду, так само як і після виходу із групи ERV за рік до того.

Компанії вдалося збільшити валову суму страхових премій у 2019 року +41%, віднос-но 2018 року. Загалом продажі збільшилися на 64%. Основним рушієм зростання є авіа-компанія МАУ. Приватні IT-продажі + 62% зростання забезпечуються МАУ, що має 200%; VISA CENTRES +217%; ТТБК +109%; Приватбанк +34%; Tickets.UA + 16%, Regas + 19%. ТОП-3 партнерів внесли 48% премій: МАУ - 62 млн. грн., ПриватБанк- 47 млн. грн. І ТТБК- 31 млн. грн. Показники продаж аль-тернативної продукції порівняно з поперед-нім роком такі: IATA +4% в євро (-7% в грн); Банківська гарантія +26% в євро (+14% в грн); Контент +6% в євро (-5% в грн). Прямі продажі збільшилися порівняно з 2018 роком - 3,5 млн. грн., у тому числі +63% зростання он-лайн продажів та +16% офісних продажів.

На 70% зросла кількість зареєстрованих страхових випадків, у тому числі 2544 справ оформлено Департаментом урегулювання збитків.

Компанія продовжує робити усе можливе для того, щоб посідати лідируючі позиції в сфері страхування подорожуючих в Україні.

За результатами роботи у 2019 році десятий рік поспіль ERV нагороджено національною премією Insurance TOP в номінації "Страхові виплати у туристичному страхуванні".

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Інформація відсутня

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Товариства. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Призначено особу відповідальну за проведення управління ризиками. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою. Протягом року подавалися звіти. Згідно політики управління ризиками основні види бізнесу, зокрема експедитори збитків по медичним витратам та страхування відповідальності суб'єктів, що надають послуги з продажу авіаційних перевезень щодо відшкодування збитків, заподіяних авіаційним перевізникам протягом року були перестраховані в VIG Re zajiš?tovna, a.s., DEVK Ruckversicherung und Beteiligungs AG, QBE Re (Europe) Limited.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Товариство не схильне до цінових ризиків, кредитного ризику ризику ліквідності та-або ризику грошових потоків

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. Товариство протягом року дотримувалось принципів (Кодексу) корпоративного управління.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Інформація відсутня

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Інформація відсутня

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Інформація відсутня

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.01.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Обрання складу лічильної комісії. Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі Лелеко Наталя, Булгакова Ірина, Вишталюк Олександр.</li><li>Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних Зборів. Прийняте рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Янко Ніколова та Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Вікторію Шевчук.</li><li>Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Прийняте рішення: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ПП Аудиторську фірму "АУДИТ-ОПТИМ" строком на 1 (один) рік. Функції аудиторського комітету згідно чинного законодавства покласти на Наглядову Раду.</li></ol>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<ol style="list-style-type: none"><li>Обрання складу лічильної комісії. Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі Лелеко Наталі, Булгакової Ірини, Вишталюка Олександра.</li><li>Обрання Голови та секретаря Загальних Зборів. Прийняте рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Янко Ніколова та Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Світлану Ніколюк</li><li>Затвердження річного звіту Товариства. Прийняте рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.</li><li>Затвердження звіту Наглядової Ради, Правління та Ревізора. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора. Прийняте рішення: Затвердити звіт Правління, звіт Наглядової Ради та звіт Ревізора. Затвердити річний баланс Товариства за 2018 рік.</li><li>Розподіл прибутку і збитків товариства (в тому числі затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством). Прийняте рішення: Розподілити прибуток Товариства за 2018 рік у розмірі 16 945 тис. грн наступним чином: 5% (847,25 тис. грн) направити на формування резервного фонду; 95% (16 097, 25 тис. грн.) залишити як нерозподілений прибуток.</li></ol>	

6. Затвердження Статуту товариства у новій редакції.  
Прийняте рішення: Затвердити зміни до Статуту ПрАТ "Європейське туристичне страхування" шляхом викладення його у новій редакції.  
Встановити, що нова редакція Статуту ПрАТ "Європейське туристичне страхування" набуває чинності для Товариства, його акціонерів, посадових осіб, співробітників з моменту прийняття цього рішення Загальними Зборами Товариства, а для третіх осіб - з моменту її державної реєстрації.  
Уповноважити Голову Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування" Бойчина Мирослава Михайловича підписати цей протокол, Статут ПрАТ "Європейське туристичне страхування" в новій редакції, будь-які інші документи (без обмежень) необхідні для реєстрації Статуту та забезпечити здійснення в установленому законодавством України порядку державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства, затвердженої цими річними Загальними Зборами Товариства у строки, визначені чинним законодавством.

7. Затвердження Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції.  
Прийняте рішення: Для приведення у відповідність із діючими нормами чинного законодавства затвердити зміни до Положення про Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування" шляхом викладення його у новій редакції без перерозподілу повноважень між Членами Правління. В процесі діяльності Товариства, в разі виникнення відповідних підстав, зміни в частині розподілу повноважень будуть внесені додатковим рішенням Загальних Зборів акціонерів.

8. Обрання зовнішнього аудитора.  
Прийняте рішення: Розгляд питання щодо обрання зовнішнього аудитора перенести на наступне засідання Загальних зборів.

9. Прийняття рішення про вчинення Товариством значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Схвалення значного правочину, укладеного Товариством 19 жовтня 2018 року, щодо якого перевищено граничну сукупну вартість, визначену рішенням Загальних зборів акціонерів 17.04.2018 року (Протокол № 1801).  
Прийняте рішення: Попередньо схвалити вчинення Товариством протягом поточного року значних правочинів (угоди про депозитні вклади, про страхування, про перестрахування тощо) ринкова вартість майна або послуг по яким, перевищує 25% відсотків вартості активів за даними фінансової звітності за 2018 рік з обов'язковим дотриманням законодавства. Гранична сукупна вартість правочинів 49010 тис.грн.  
Схвалити укладений Товариством значний правочин, щодо якого перевищено граничну сукупну вартість, визначену рішенням Загальних зборів акціонерів 17.04.2018 року (Протокол № 1801), а саме: Договір №2097 -IATA/18 від 19.10.2018 р.

10. Затвердження нового логотипу та домену  
Прийняте рішення: Повноваження щодо затвердження логотипу передати Наглядовій Раді Товариства.  
Протягом трьох місяців з дня проведення цих Зборів Наглядовій Раді обрати та затвердити новий логотип  
Затвердити новий домен: etis.ua  
Уповноважити Голову Правління ПрАТ "Європейське туристичне

	страхування" Бойчина Мирослава Михайловича підписати будь-які документи (без обмежень) необхідні для реєстрації домену та забезпечити здійснення в установленому законодавством України порядку його державної реєстрації.
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	08.10.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Обрання складу лічильної комісії. Прийняте рішення:Обрати лічильну комісію у складі Лелеко Наталя, Булгакова Ірина, Вишталюк Олександр.</p> <p>2. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних Зборів. Прийняте рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Янко Ніколова та Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Шевчук Вікторію.</p> <p>3. Обрання Членів Наглядової Ради. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважена на підписання договорів з Членами Наглядової Ради. Прийняте рішення: Обрати новий склад Наглядової Ради товариства з "08" жовтня 2019 року строком строком до "30" квітня 2020 року. Новий склад Наглядової Ради Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Георгі Марков - представник акціонера Акціонерного товариства "Євроінс Іншуранс Груп".</li> <li>o Янко Ніколов - акціонер.</li> <li>o Рум'яна Бетова - представник акціонера Акціонерного товариства "Євроінс Іншуранс Груп".</li> </ul> <p>Покласти на Голову Правління Товариства Бойчина Мирослава обов'язок щодо підписання безоплатного договору з членами Наглядової ради Товариства.</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Обрання складу лічильної комісії. Прийняте рішення:Обрати лічильну комісію у складі Лелеко Наталя, Булгакова Ірина, Вишталюк Олександр.</p> <p>2. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних Зборів. Прийняте рішення:Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Мирослава Бойчина та Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Вікторію Шевчук.</p> <p>3. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Прийняте рішення: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ПП</p>	



	Аудиторську фірму "АУДИТ-ОПТИМ" строком на 3 (три) роки.
--	--

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства на 2020-2023	

	роки
--	------

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Інформація відсутня	
Інше (зазначити)	Інформація відсутня	

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: інформація відсутня

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: інформація відсутня

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Інформація відсутня	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Інформація відсутня

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Інформація відсутня

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Марков Георгі Іванов	Голова Наглядової Ради		X
Опис:			
Бетова Румяна Гешева	Член Наглядової Ради		X

Опис:			
Ніколов Янко Іванов	Член Наглядової Ради		X
Опис:			

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

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

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)	Інформація відсутня	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Протягом 2019 року було проведено 12 засідань.

Метою проведення яких були:

- затвердження проекту плану та бюджету на 2019 рік
- затвердження проекту плану та бюджету на 2020-2023 роки
- виконання вимог закону України "про акціонерні товариства" та Статуту в частині призначення та скликання Загальних зборів Товариства
- Вирішення інших внутрішніх питань, передбачених Статутом Товариства та Положенням Про Наглядову Раду Товариства.

Також Наглядова Рада Товариства розглянула річні фінансові показники Товариства, звіт Правління, пропозицію правління щодо розподілу прибутку і збитку.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення		X

ринкової вартості акцій		
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Інформація відсутня	

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Виконавчим органом Товариства є Правління. Кількісний склад - 3 особи</p> <p>До складу Правління входять:</p> <p>Голова Правління Бойчин Мирослав Михайлович</p> <p>Член Правління - Комерційний директор Ніколаєв Андрій Михайлович</p> <p>Член Правління - Фінансовий директор Калита Вячеслав Іванович</p>	<p>До Функціональних обов'язків Правління належать:</p> <p>Голова Правління</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- представництво перед державними органами та громадськими інститутами, робота з громадськістю;</li> <li>- контроль за якістю продукції, внутрішня ревізія (контроль);</li> <li>- персонал, укладення трудових договорів;</li> <li>- правові питання, дотримання правових норм, загальне управління;</li> <li>- врегулювання збитків та питання до роботи асистенції;</li> <li>- керування дочірніми підприємствами (якщо такі є);</li> <li>- загальне керівництво та управління;</li> <li>- інші обов'язки передбачені законодавством та Статутом</li> </ul> <p>Член Правління - Комерційний директор:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- управління продажем;</li> <li>- адміністрування продажів та звітність;</li> <li>- маркетинг та PR;</li> <li>- управління розвитком продукту.</li> </ul> <p>Член Правління - Фінансовий директор</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерія та оподаткування;</li> <li>- управління активами, інвестиційне та фінансове розміщення;</li> <li>- фінансовий контролінг та звітність;</li> <li>- ризик-менеджмент;</li> <li>- андерайтинг та розрахунок продуктів, ціноутворення;</li> <li>- перестраховування та звітність;</li> <li>- інформаційні технології.</li> </ul>
<b>Опис</b>	<p>Протягом звітнього року Правління Проводило компетенту на ефективну роботу.</p> <p>Для вирішення питань, на виконіння вимог законодавства, Статуту та Положення Про Правління, Правлінням було проведено 16 засідань. на яких розглянуті наступні</p>

питання:

- Обговорення змін в штатний розклад в 2019 році
- Продовження строку дії умов Генерального договору з ТОВ "ТПГ" в частині страхування фінансових ризиків.
- Обговорення плану зустрічей в 2019 році для Наглядової Ради Товариства.
- Результати роботи Товариства за 2018 рік
- Перспективи продаж у 2019 році
- Затвердження плану ребрендингу
- Workshop
- затвердження оновлених умов страхування
- перестрахування
- Затвердження змін до Положення "Про андеррайтинг"
- прогармне забезпечення Євроагент
- розгляд проекту Положення про мотивацію працівників Товариства.
- проведення коуч -сесії (тренінгу) для співробітників Товариства.

Рішення приймалися одноголосно.

Крім того, Правління систематично звітувало перед Наглядовою Радою та Загальним зборами Товариства про проведено роботу, і останніми надано позитивну оцінку роботи Правління.

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

Також , протягом 2019 року функціонувала система внутрішнього аудиту, в особі Начальника відділу внутрішнього аудиту Шевчук В.В. Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління

	ризиками та корпоративного управління. За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом Товариства прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.
--	---

### Примітки

Інформація відсутня

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до	так	так	ні	ні

майнової відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інформація відсутня	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	--	--	---	--

		або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X



Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Інформація відсутня	

**3 ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

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

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Акціонерне товариство "Євроінс Іншуранс Груп" АД (Болгарія)	175394058	99,99998

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
100	0	Обмежень не має	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх**

## **звільнення**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб викладені в Статуті та Положенні про той чи інший орган.

Загальними зборами призначаються: Наглядова Рада та Ревізор.

Наглядовою Радою призначається Правління

Правлінням призначається Головний бухгалтер

Інформація стосовно будь-яких винагород або компенсацій, які мають бути виплачені посадовим особам в разі їх звільнення відсутня.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб викладені в Законі України "Про акціонерне товариство", Статуті, Положеннях "Про Наглядову Раду". "Про Правління", "Про Ревізора", "Про роботу бухгалтерії", Посадовій інструкції Головного бухгалтера тощо, та інших нормативно-правових актах України

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ" (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0295), на підставі договору № 01 від 23.12.2019 року.

та у відповідності до:

о Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII;

о Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" - (надалі - МСЗНВ 3000).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання об'рунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40 -1Закону України Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління Товариства (надалі - інформація Звіту про корпоративне управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, й включає:

опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Замовника; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Замовника; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Замовника;

опис порядку призначення та звільнення посадових осіб Замовника;

опис повноважень посадових осіб Замовника.

Інформацію Звіту про корпоративне управління було складено управлінським персоналом відповідно до вимог (надалі - встановлені критерії):

о пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";

о "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 №2826 (з подальшими змінами та доповненнями) в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідальність за інформацію Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Замовника несе відповідальність за складання і достовірне подання

інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Замовника.

Відповідно до законодавства України (ст.7 закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") посадові особи Замовника несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Окрім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

о ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління фінансової звітності поточного періоду,

тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

отримання розуміння Замовника як середовища функціонування системи корпоративного управління: обов'язковість формування наглядової ради, можливість застосування одноосібного виконавчого органу, особливості функціонування органу контролю (ревізору або ревізійної комісії);

дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;

дослідження змісту функцій та повноважень загальних зборів Замовника;

дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря;

дослідження форми функціонування органу перевірки фінансово-господарської діяльності Замовника: наявність ревізійної комісії, або окремої посади ревізора;

дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Замовника: наявність колегіального або одноосібного виконавчого органу товариства.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів засідання виконавчої дирекції, протоколів зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Замовника, дані депозитарію про склад акціонерів.

#### Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

о сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та

о звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління Товариства, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та

голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Інша інформація Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Замовника несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та подається в такому звіті з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями) (надалі - інша інформація Звіту про корпоративне управління).

Інша інформація Звіту про корпоративне управління включає:

1) посилання на:

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Замовник;

б) інший кодекс корпоративного управління, який Замовник добровільно вирішив застосовувати;

в) всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

2) якщо Замовник відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1 - пояснення Замовника, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень. Якщо Замовник прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Замовника, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію Звіту про корпоративне управління, і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконання завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ"

Приймаченко І.В.

Сертифікат аудитора А № 006018, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 26.12.05 № 157, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100019

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ"

Трушкевич Т.М.

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

м.Київ

Дата звіту з надання впевненості: 05 березня 2020 року

Адреса аудитора:

Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива,23, оф.1

### **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

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

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. Товариство протягом року дотримувалось принципів (Кодексу) корпоративного управління.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власниками істотної участі ПрАТ "Європейське туристичне страхування" є:

Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія (реєстраційний номер UIC:175394058, юридична адреса: бульвар Хрис-тофор Колумб, 43, район Іскар, м. Софія 1592, Болгарія, частка власності становила: 99,99998% статутного капіталу.

Власники істотної участі відповідали встановленим законодавством вимогам.

4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової Ради.

До складу Наглядової Ради входять:

Голова Наглядової Ради: Георгі Марков

Два Члени Наглядової Ради: Янко Ніколов, Румяна Бетова

Комітети Наглядової Ради не створювалися

08.10.2019 року Наглядову Раду було переобрано у тому ж складі

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства в межах компетенції і прав, визначених у Статуті. Правління обирається Наглядовою Радою строком від одного до 5 (п'яти) років.

Правління товариства до 16.04.2015 року складалося з 2 (двох) членів: Голови Правління та Члена Правління, а з 16.04.2015 року - з 3 (трьох) членів: Голови Правління та 2 (двох) Членів Правління.

Склад виконавчого органу Товариства протягом 2019 року не змінювався.

Члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам

6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

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

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу

Протягом року до Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування" органами державної влади заходи впливу застосовувалися 1 (один) раз: Рішенням (постановою) Нацкомфінпослуг № 1019/1836/13-3/17-ФМ від 27.11.2019 р. про застосування штрафної санкції за правопорушення вимог закону та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержані злочинними шляхом або фінансуванню тероризму до Товариства застосовано санкцію у вигляді штрафу в розмірі 51 000,00 (п'ятдесят одна тисяча) грн. 00 коп. Рішення Товариством виконано 04.12.2019 року.

До членів Наглядової Ради та Виконавчого органу заходу впливу не застосовувалися

8. Вкажіть розмір винагороди за рік Членів Наглядової Ради та виконавчого органу Страховика

Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління за 2019 рік є конфіденційною інформацією розголошенню не підлягає.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

В 2019 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

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

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бух-галтерського обліку

Протягом 2019 року функціонувала система внутрішнього аудиту, в особі Начальника відділу внутрішнього аудиту Шевчук В.В. Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом Товариства прийняті

відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудиторів по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір Фактів відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ "Європейське туристичне страхування" не відбувалося.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір Протягом 2019 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

ПрАТ "ЄТС" з 29.03.2019 року став акціонером Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна" ЄДРПОУ 22868348, частка у статутному капіталі 5,747634% (12 532 758 грн.).

Протягом 2019 року не проводились операції з продажу страхових продуктів пов'язаним особам

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Аудиторський висновок за 2019 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОР-СЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ"

Код ЄДРПОУ: 21613474

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

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

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

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

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора:

Загальний стаж аудиторської діяльності - 19 років:

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: 6 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року: аудит річної звітності

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: не виникали

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: не було

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Не було

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

В ПрАТ "Європейське туристичне страхування" є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги Заступник Комерційного директора - Начальник управління продаж



Вишталюк Олександр Іванович. Протягом 2019 року до ПрАТ "Європейське туристичне страхування" було по-дано 8 (вісім) скарг щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні 8 (восьми) скарг було відмовлено.

Протягом 2019 року було подано 5 позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "Євро-пейське туристичне страхування", яких по 1 (од-ній) справі -розгляд продовжується, по 2 справа - Позивачам відмовлено у задоволенні позову, по 2 справам - провадження у справі закрито в зв'язку з відкликанням позовної заяви Позивачами.

19. Корпоративне управління у фінансовій ус-танові, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Корпоративне управління ПрАТ "Європей-ське туристичне страхування" - процес, який ви-користовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечен-ня її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:

- Положень законів України "Про акціонерні товариства", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
- Принципів корпоративного управління Укра-їни, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571;
- Положень, внутрішніх документів Страхової компанії - Статуту ПрАТ "Європейське тури-стичне страхування", та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Акціонерне товариство "Євроінс Іншуранс Груп"	175394058	1592, Болгарія, Іскар р-н, Софія, бульвар Христофор Колумб, 43	9 472 998	99,99998	9 472 998	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			9 472 998	99,99998	9 472 998	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	9 473 000	1,00	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику - Акціонеру надається однакова сукупність прав. При цьому Акціонер має право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брати участь в управлінні справами Товариства в порядку, визначеному цим Статутом;</li> <li>-Право на одержання частини прибутку (дивідендів);</li> <li>-Отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості;</li> <li>-вийти у встановленому порядку з Товариства;</li> <li>-одержувати інформацію про діяльність Товариства. На вимогу Акціонера Товариство зобов'язане надавати йому для ознайомлення копії річних балансів, звітів про фінансово-господарську діяльність Товариства, протоколів Загальних Зборів;</li> <li>-вносити питання про діяльність Товариства, у тому числі зміни та доповнення до Статуту Товариства на розгляд Загальних Зборів;</li> <li>-ознайомитися з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних Зборів;</li> <li>-Акціонер має право придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій;</li> <li>-входити в органи управління Товариства;</li> <li>-користуватися іншими правами відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.</li> </ul> <p>2. Акціонери Товариства зобов'язуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-дотримуватися установчих документів Товариства;</li> <li>-виконувати рішення Загальних Зборів Товариства;</li> <li>-виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю.</li> <li>-оплачувати Акції в розмірах та порядку, передбаченому рішеннями Загальних Зборів та Статутом;</li> <li>-не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> <li>-сприяти Товариству у виконанні ним своїх задач і не</li> </ul>	відсутня

			створювати жодних перешкод у досягненні мети Товариства; -не порушувати права й інтереси інших акціонерів; -виконувати інші зобов'язання, передбачені чинним законодавством України і рішеннями Загальних Зборів.	
<b>Примітки:</b>				
Інформація відсутня				



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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.10.2008	412/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000047757	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	9 473 000	9 473 000	100
Опис	Торгівля цінним паперами Товариства не здійснюється								

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 912	5 463	0	0	4 912	5 463
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2 844	2 557	0	0	2 844	2 557
транспортні засоби	1 321	2 042	0	0	1 321	2 042
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	747	864	0	0	747	864
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 912	5 463	0	0	4 912	5 463
Опис	Обмеження на виористання майна відсутні					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X

0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	3 293	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	19 481	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	22 774	X	X
Опис	Інформація відсутня			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Мазар Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	38516608
<b>Місцезнаходження</b>	01031, Україна, Київ, Рейтарська, 20/24, кв.2
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №4555
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.01.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0443907107
<b>Факс</b>	0443907107
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	Згідно укладеного договору ТОВ "АФ" Мазар України" надає послуги з проведення аудиту фінансової звітності спеціального призначення ПрАТ "ЄТС" за рік, що закінчився 31.12.2019 року, підготовленої згідно з обліковою політикою Євроінс Іншурис Груп АД та виключно у зв'язку з підготовкою консолідованої фінансової звітності Євроінс Іншурис Груп АД.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне підприємство "АУДИТОРСКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне підприємство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21613474
<b>Місцезнаходження</b>	03083, Україна, Київ, проспект Науки, 50, корп.4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №0295
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	0444257499
<b>Факс</b>	0444257499



<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	ПП "АФ" АУДИТ-ОПТИМ" надає послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності

<b>Підприємство</b> <b>Територія</b> <b>Організаційно-правова форма господарювання</b> <b>Вид економічної діяльності</b>	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	<b>Дата</b> <b>за ЄДРПОУ</b> <b>за КОАТУУ</b> <b>за КОПФГ</b> <b>за КВЕД</b>	<b>КОДИ</b>
			22.02.2020
			34692526
			65.12

**Середня кількість працівників:** 27

**Адреса, телефон:** 04071 Київ, Спаська, 5, оф.15, 0442997887

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2019 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	7 080	6 861
первісна вартість	1001	7 949	8 586
накопичена амортизація	1002	( 869 )	( 1 725 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	66	97
Основні засоби	1010	3 138	3 377
первісна вартість	1011	4 912	5 463
знос	1012	( 1 774 )	( 2 086 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	4 444
інші фінансові інвестиції	1035	21 360	36 894
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	647	889
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	13 852	17 202
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>46 143</b>	<b>69 764</b>

<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	479	365
Виробничі запаси	1101	479	365
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 808	17 802
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 426	3 367
з бюджетом	1135	13	31
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	254	262
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	690	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	27 408	55 921
Гроші та їх еквіваленти	1165	88 892	70 577
Готівка	1166	30	43
Рахунки в банках	1167	17 519	10 148
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	7 928	12 427
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	1 062	818
резервах незароблених премій	1183	6 866	11 609
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	149 898	160 752
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 473	9 473
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	4 617	4 617
Емісійний дохід	1411	4 617	4 617
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 787	2 634
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43 962	89 630
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	59 839	106 354

<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	101 448	101 388
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	40 975	36 886
резерв незароблених премій	1533	60 473	64 502
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	101 448	101 388
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	10 989	3 780
розрахунками з бюджетом	1620	2 171	3 293
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 171	3 281
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	23	0
одержаними авансами	1635	7 701	7 388
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	11 619	3 984
Поточні забезпечення	1660	2 244	4 322
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	7	7
Усього за розділом III	1695	34 754	22 774
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	196 041	230 516

Примітки: Інформація відсутня

Керівник Бойчин М.М.

Головний бухгалтер Булгакова І.М.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство  
"Європейське туристичне страхування"Дата  
за ЄДРПОУКОДИ  
22.02.2020  
34692526

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2019 рік  
Форма №2  
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	299 447	195 906
Премії підписані, валова сума	2011	318 852	235 238
Премії, передані у перестраховання	2012	( 20 119 )	( 17 949 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	4 029	17 293
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 743	-4 090
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 105 977 )	( 85 977 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	193 470	109 929
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4 959	-12 228
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-4 959	-12 228
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	3 236	3 484
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 32 721 )	( 27 731 )
Витрати на збут	2150	( 87 408 )	( 49 973 )
Інші операційні витрати	2180	( 6 093 )	( 2 638 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	65 525	20 843
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	12 620	6 879

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 8 093 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 598 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	69 454	27 722
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-21 603	-10 777
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	47 851	16 945
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	47 851	16 945

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 424	683
Витрати на оплату праці	2505	17 377	14 512
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 441	1 895
Амортизація	2515	1 675	935
Інші операційні витрати	2520	97 212	67 761
Разом	2550	120 129	85 786

#### 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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Інформація відсутня

Керівник

Бойчин М.М.

Головний бухгалтер

Булгакова І.М.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство  
"Європейське туристичне страхування"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

25.04.2020

34692526

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	58	4 001
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	257 690	189 000
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 16 372 )	( 33 102 )
Праці	3105	( 13 147 )	( 10 916 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 2 681 )	( 2 184 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 24 213 )	( 14 116 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 20 786 )	( 10 834 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 140 )	( 619 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 287 )	( 207 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 156 142 )	( 97 696 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 28 193 )	( 19 093 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>17 000</b>	<b>15 894</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	42 029	20 115



необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 78 024 )	( 18 740 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-35 995	1 375
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-18 995	17 269
Залишок коштів на початок року	3405	88 892	73 808
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	680	-2 185
Залишок коштів на кінець року	3415	70 577	88 892

Примітки: Інформація відсутня

Керівник

Бойчин М.М.

Головний бухгалтер

Булгакова І.М.



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	847	-847	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-1 336	0	0	-1 336
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	847	45 668	0	0	46 515
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	9 473	0	4 617	2 634	89 630	0	0	106 354

Примітки: Інформація відсутня

Керівник

Бойчин М.М.

Головний бухгалтер

Булгакова І.М.



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

### 2. Основа складання фінансової звітності

#### (а) Підтвердження відповідності

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

#### (б) Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості.

#### (в) Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Валюта	31 грудня
2019 р.	31 грудня 2018 р.

Долар США 23.69 27.69

Євро 26.42 31.71

#### (г) Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності.

#### (д) Використання оцінок і суджень

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

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

#### (е) Невизначеність оцінок

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків. Ключовими статистичними методами, що використовуються Компанією, є методи "Chain ladder" та "Modified chain ladder" що ґрунтуються на історичних даних для оцінки співвідношень сплачених та понесених збитків.

Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

На 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. Станом на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. аналіз збитковості страхових

продуктів і адекватності резерву збитків, що був зроблений Компанією, показав, що необхідності створювати додатковий резерв не має.

Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на 31 грудня 2019 р. та 2018 р., управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2019 р. та 2019 р. не був створений резерв на покриття збитків від зменшення корисності цих фінансових активів.

Облігації внутрішньої державної позики

На 31 грудня 2019 р. всі облігації в портфелі Компанії являють собою державні облігації України, що з урахуванням потенційних труднощів українського уряду щодо виплати своїх договірних зобов'язань через зростання дефіциту державного бюджету, з урахуванням скорочення валютних резервів Національного банку України, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування цих фінансових активів. У разі невідшкодування цих фінансових активів після 31 грудня 2019 р., необхідно буде відобразити в обліку збитки від знецінення.

3. Основні принципи облікової політики

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

(a) Іноземна валюта

(i) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції.

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

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

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

(б) Договори страхування

(i) Класифікація договорів

Договори, за якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти. Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу

платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові договори можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страхований ризик є суттєвим, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації договору як страхового договору його класифікація залишається незмінною до припинення дії договору або виконання всіх прав та зобов'язань. Договори, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

(ii) Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії

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

Дострокове припинення дії страхових полісів

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

Резерв незароблених премій

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

Збитки

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

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

Зміни у страхових резервах протягом року представлені зміною у розрахункових оцінках та виплатою резервів на покриття збитків минулих років, а також вартістю збитків поточного року. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні резерву ЗАНЗ відображені у складі інших

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

(iii) Перестраховування

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

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

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

(iv) Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників

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

(v) Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності резерву збитків

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

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

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

(в) Фінансові інструменти

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

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

(і) Непохідні фінансові активи та фінансові зобов'язання - визнання та припинення визнання  
Компанія здійснює початкове визнання дебіторської заборгованості на дату її виникнення. Початкове визнання всіх інших фінансових активів та фінансових зобов'язань здійснюється на дату операції, в результаті якої Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів Компанією відбувається в тому випадку, якщо закінчується строк дії права Компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає фінансовий актив іншій стороні без збереження



контролю або практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з правом володіння фінансовим активом. Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Компанії, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

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

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

**Кредити та дебіторська заборгованість**

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

**Фінансові активи, що утримуються до погашення**

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

(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

(і) Визнання та оцінка

Основні засоби відображаються у звітності за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

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

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

(іі) Знос

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

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

Комп'ютери та обладнання 5 або 7 років

Приладдя та інвентар 3 або 5 років

Транспортні засоби 7 років

Нематеріальні активи 5 або 10 років

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

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

(е) Зменшення корисності

(і) 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. Корисність фінансового активу вважається такою, що зменшилася, якщо існують об'єктивні ознаки того, що після початкового визнання активу сталася подія, пов'язана із збитком, і що ця подія негативно вплинула на оцінені майбутні грошові потоки за цим активом, які можуть бути достовірно оцінені.

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.

Кредити та дебіторська заборгованість та інвестиційні папери, що утримуються до погашення 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.

#### (ii) Нефінансові активи

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

Збитки від зменшення корисності гудвілу не сторнуються. Збитки від зменшення корисності нефінансових активів, визнані у попередніх періодах, оцінюються в кожному звітну дату на предмет будь-яких ознак того, що збиток зменшився або більше не існує. Збиток від зменшення корисності сторнується, якщо відбулася зміна оцінок, що використовуються для визначення суми відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки у випадку, якщо балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, що була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від зменшення корисності не був визнаний взагалі.

(є) Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги

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

Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір вхідного чи вихідного 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 затвердив кредитну політику, згідно з якою ці агенти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій. Умови та строк перерахування страхових платежів для кожного агента визначається окремо, в залежності від критеріїв зазначених вище.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ?рунтується на її оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності та іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на колективній основі, який встановлюється для груп подібних активів, щодо збитків, які були понесені, але ще не були ідентифіковані. Резерв на покриття збитків, що оцінюється на колективній основі, визначається на основі історичних даних про статистику платежів за аналогічними фінансовими активами.

(ж) Орендовані активи

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. При початковому визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів. Після початкового визнання актив обліковується згідно з обліковою політикою, що застосовується до цього активу.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан Компанії.

(з) Резерви

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

(і) Інші активи

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

(ї) Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

(й) Податок на прибуток

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

(і) Поточний податок

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

(ii) Відстрочений податок

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

" тимчасовими різницями, що виникають при початковому визнанні активів або зобов'язань в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, яке не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток чи збиток;

" за тимчасовими різницями, що належать до інвестицій у дочірні підприємства та спільно контрольовані суб'єкти господарювання, якщо існує ймовірність того, що вони не будуть сторновані у близькому майбутньому;

" за тимчасовими різницями, що виникають при початковому визнанні гудвілу.

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.

В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Компанія враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Компанія вважає, що нараховані нею податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, ґрунтуючись на аналізі численних факторів, включаючи тлумачення податкового законодавства та попередній досвід. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Компанія буде вимушена змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань; такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Компанія планує, на кінець звітного періоду, відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань. Відстрочені податкові активи та

зобов'язання взаємозараховуються у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом з одного й того самого оподатковуваного суб'єкта господарювання, або з різних суб'єктів господарювання, але ці суб'єкти господарювання мають намір провести розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи будуть реалізовані одночасно з погашенням їх податкових зобов'язань.

Податковим законодавством України не передбачено зарахування податкових збитків і поточних податкових активів Компанії з оподатковуваними прибутками і поточними податковими зобов'язаннями інших компаній. Крім того, податкова база визначається окремо по кожному з основних видів діяльності Компанії, отже, податкові збитки і оподатковувані прибутки, пов'язані з різними видами діяльності, не можуть бути взаємозараховані.

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що відносяться на валові витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, завдяки якому вони можуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожен звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

(к) Порівняння інформації

Деяка порівняльна інформація була змінена у даній фінансовій звітності, щоб відповідати презентації поточного періоду.

(л) Нові стандарти і тлумачення

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка". МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ, IFRS) проголосував за відстрочення до 1 січня 2022 року реалізацію нового Стандарту договорів страхування (IFRS 17) для страхових компаній.

Рішення було прийнято після рекомендацій фінансових органів і прохання страхових і перестраховальних компаній. До прийняття цього рішення нові стандарти фінзвітності для страхових компаній повинні були вступити в силу з 1 січня 2021 року.

Продовжено до 2022 року тимчасове звільнення страховиків від застосування фінансових інструментів Standard IFRS 9, щоб одночасно застосовувати як МСФЗ 9, так і МСФЗ 17.

Компанія почала застосовувати МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка" з 1 січня 2019 року.

Вплив від застосування МСФЗ 9

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи: фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою

вартістю.

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

За оцінкою Компанії резерв кредитних ризиків на 1 січня 2019 року склав 1,336 тис. грн, на 31 грудня 2019 року 1,896 тис. грн. Зміна резерву за 2019 рік склала 560 тис. грн.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Застосування нової моделі знецінення вимагатиме від Компанії значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторською заборгованості за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними.

Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються одним з наступних способів:

" як очікувані кредитні збитки в результаті подій дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців");

" очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента").

Оцінка очікуваних збитків за весь строк використовується, якщо кредитний ризик по фінансовому активу на звітну дату суттєво збільшився порівняно з моментом первісного визнання. В іншому випадку застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за 12 місяців після звітної дати. При цьому Компанія має право використовувати припущення, що кредитний ризик по фінансовому інструменту суттєво не збільшився порівняно з моментом первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом звітну дату. Однак, до дебіторської заборгованості та контрактних активів, які не містять суттєвих компонентів фінансування, завжди застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за весь строк.

За оцінкою Компанії резерв кредитних ризиків на 1 січня 2019 року склав 1,336 тис. грн, на 31 грудня 2019 року 1,896 тис. грн. Зміна резерву за 2019 рік склала 560 тис. грн.

Оцінка збитків від зменшення корисності проводилась наступним чином:

" для дебіторської заборгованості очікувані кредитні збитки розраховувались на основі показників збитковості у минулих роках з урахуванням впливу прогнозних макроекономічних показників на період існування дебіторської заборгованості;

" для боргових зобов'язань та грошей і їх еквівалентів очікувані кредитні збитки розраховувались на основі зовнішніх кредитних рейтингів та статистичної інформації щодо невиконання зобов'язань та повернення коштів по аналогічних фінансових інструментах.

Поправки до МСФЗ 9 "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням "

Згідно МСФЗ 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу "(критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона

виплачує або отримує об'єднане відшкодування за дострокове розірвання договору.

Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 "Договори страхування", який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

МСФЗ 17 "Страхові контракти". МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

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

В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- о Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

- о Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

На дату складання цієї фінансової звітності Компанія ще не проводила оцінку впливу застосування МСФЗ 17.

Тлумачення КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті і авансові платежі".

Тлумачення пояснює, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрат або доходу (чи його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті виплати або отримання авансового платежу, є дата, на яку Компанія спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання авансового платежу. У разі декількох операцій оплати або отримання авансового платежу Компанія визначає дату операції для кожної такої виплати або отримання. Застосування тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". МСФЗ 15 встановлює комплексні принципи необхідності визнання, суми визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Він замінює діючі інструкції з питань визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), які містяться у МСБО 18 "Визнання доходу", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта". Головний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб'єкт господарювання визнає доходи для відображення факту передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає винагороду, яку суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на такі товари або послуги. Новий стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій,



раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими. Застосування МСФЗ 15 не впливатиме на фінансовий стан чи результат діяльності Компанії, оскільки МСФЗ 15 не застосовується до обліку договорів страхування, які відносяться до сфери застосування МСФЗ 4.

МСФЗ 16 "Оренда". МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Стандарт усуває діючу дуалістичну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди балансового фінансового лізингу та позабалансової операційної оренди. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. Управлінський персонал ще не провів аналіз потенційного впливу нового стандарту на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

#### 4. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлений таким чином:

	Транспортні засоби		Комп'ютери та обладнання		Приладдя та інвентар		Основні засоби
	Нематеріальні активи						Нематеріальні активи
(у тисячах гривень)							
Вартість							
1 січня 2019 р.		1,321			2,844		747
	4,912	7,949					
Надходження	721	(207)	37	551	637		
31 грудня 2019 р.		2,042			2,637		784
	5,463	8,586					
Амортизація							
1 січня 2019 р.		(298)			(961)		(515)
(1,774)	(869)						
Нарахована амортизація							
	(158)		(48)	(106)	(312)		(856)
31 грудня 2019 р.		(456)			(1009)	(621)	(2,086)
(1,725)							
Чиста балансова вартість на							
1 січня 2019 р.	1,023	1,883	232	3,138	7,080		
Чиста балансова вартість на							
31 грудня 2019 р.	1,586	1,628	163	3,377	6,861		

?

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.,

представлений таким чином:

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

(у тисячах гривень)

Вартість							
1 січня 2018 р.		1,020		2,800			586
	4,406	1,529					
Надходження 301	44	161	506	6,420			
31 грудня 2018 р.		1,321		2,844			747
	4,912	7,949					
Амортизація							
1 січня 2018 р.		(257)		(624)			(475)
(1,356)	(501)						
Нарахована амортизація							
(368)	(41)		(337)	(40)	(418)		
	-	-	-				
31 грудня 2018 р.		(298)		(961)	(515)	(1,774)	(869)
Чиста балансова вартість на							
1 січня 2018 р.	763	2,176	111	3,050	1,028		
Чиста балансова вартість на							
31 грудня 2018 р.		1,023	1,883	232	3,138	7,080	

#### Капітальні інвестиції

На 31 грудня 2018 р. капітальні інвестиції загальною сумою 66 тисяч гривень, а на 31 грудня 2019 р. - 97 тисяч гривень.

#### 5. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня 2019 р. довгострокові фінансові інвестиції представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 21,360 тисяча гривень, та акції Varengold Bank (Німеччина) на суму 18,495 грн. За 2018 рік було отримано 1,306 тисяч гривень інвестиційного доходу від довгострокових фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2018 р. довгострокові фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені. Значна невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування фінансових інвестицій розкрита у Примітці 2(е).

На 31 грудня 2017 р. у Компанії не було інвестиції у вигляді облігацій внутрішньої державної позики на загальну суму 4,381 тисяча гривень.?

#### 6. Запаси

Виробничі запаси на 31 грудня представлені таким чином:

2019 2018

(у тисячах гривень)

Бланки туристичного страхування 132 116

Брошури-додаток до бланку туристичного страхування 181 256

Інші запаси	52	107
Усього	365	479

7. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  
 Дебіторська заборгованість від страхової діяльності представлена таким чином:  
 2019 2018  
 (у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18,783	22,025
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(981)	(1,217)
Усього	17,802	20,808

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена страховими преміями, належними до сплати страховими агентами. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2018 р. становить 1,217 тисяч гривень (31 грудня 2017 р.: 878 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.

8. Поточні фінансові інвестиції,

На 31 грудня 2019 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 74,343 тисяч гривень. За 2019 рік було отримано 7,421 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

Станом на 31 грудня 2019 р. поточні фінансові інвестиції не знецінені та не прострочені. Значна невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування фінансових інвестицій розкрита у Примітці 2(є).

На 31 грудня 2018 р. поточні фінансові інвестиції були представлені у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, що утримуються до погашення на загальну суму 27,408 тисяч гривень. За 2018 рік було отримано 2,108 тисяч гривень інвестиційного доходу від поточних фінансових інвестицій.

9. Гроші та їх еквіваленти

За 2019 р. було отримано 12,620 тисяч гривень фінансового доходу від розміщених грошових коштів та їх еквівалентів (2018: 3,473 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:

2019 2018  
 (у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти		
ВВВ	25,000	
В	70,534	
СС - ССС	43,946	
Без рейтингу	19,917	

Усього 70,534 88,863

Суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування грошей та їх еквівалентів розкрита у примітці 2(е).

10. Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків  
2019 2018

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

Валова сума резерву до врахування частки перестраховиків 35,284 1,602 36,886 39,471 1,504 40,975

Частка перестраховиків у резерві (376) (442) (818) (622) (440) (1,062)

Резерв збитків з урахуванням частки перестраховиків 34,908 1,160 36,068 38,849 1,064 39,913

?

(а) (б) Припущення та чутливість загального страхування  
Процес формування припущень

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

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

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

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

11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

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

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Зобов'язання з податку на прибуток	3,281	2,171
Зобов'язання з ПДВ	12	
Усього	3,293	2,171

12. Зареєстрований та додатковий капітал

На 31 грудня 2019 р. зареєстрований статутний капітал складається з 9,473,000 випущених, зареєстрованих та повністю сплачених простих акцій (31 грудня 2018 р.: 9,473,000 акцій) номінальною вартістю 1 гривня за одну акцію. Акції були реалізовані вартістю 1.487 гривень за одну акцію, що призвело до виникнення емісійного доходу на загальну суму 4,617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія) - 99.99% зареєстрованого акціонерного капіталу. (на 31 грудня 2018 р. основним акціонерами Компанії є Євроінс Іншурінс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія)).

Відповідно до ст.30 Закону України "Про страхування" в редакції від 11 серпня 2013 року мінімальний статутний фонд встановлений в сумі, еквівалентній 1 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України на дату реєстрації.

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

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

У 2018 - 2019 роках дивіденди не оголошувалися.

13. Чисті зароблені страхові премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлений таким чином:

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

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	205,824
26,297 37,987 26,314 22,430 318,852	

Зміна валової суми резерву незароблених премій	(5,515) 1,278	(1,434) (181)	1,823	(4,029)
--	---------------	---------------	-------	---------

Валова сума зароблених премій	200,309	27,575 36,553 26,133 24,253 314,823
-------------------------------	---------	-------------------------------------

За вирахуванням:

Страхові премії, відступлені перестраховикам	(3,130) (16,283)	(645) (61)	-
(20,119)			

Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій	(86)	4,754	75
-	-	4,743	

Зароблені премії, відступлені перестраховикам	(3,216) (11,529)	(570) (61)	-
---	------------------	------------	---

(15,376)

Чиста сума зароблених премій 197,093 16,046 35,983 26,072 24,253 299,447

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

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

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування 147,712

28,330 25,612 14,681 18,903 235,238

Зміна валової суми резерву незароблених премій (13,587) (1,839) (2,721) (953) (3,848)  
(22,948)

Валова сума зароблених премій 134,125 26,491 22,891 13,728 15,055 212,290

За вирахуванням:

Страхові премії, відступлені перестраховикам (3,345) (14,202) (322) (79) (1)  
(17,949)

Частка перестраховиків у зміні валової суми резерву незароблених премій 208 (4,297) (1)  
- - (4,090)

Зароблені премії, відступлені перестраховикам (3,137) (18,499) (323) (79) (1)  
(22,039)

Чиста сума зароблених премій 130,988 7,992 22,568 13,649 15,054 190,251

?

14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлений таким чином:

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

Виплачені збитки 75,128 7,523 840 13,971 76 97,538

Частка перестраховиків у виплачених збитках (93) 5,673 -  
(5,766)

Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків 75,035 1,850 840 13,971  
76 91,772

Аналіз збитків за напрямками страхової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

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

Виплачені збитки	78,449	4,054	492		6,874	66	89,935	
Частка перестраховиків у виплачених збитках				(516)	(3,438)	-		(4)
-		(3,958)						
Виплачені збитки, за вирахуванням частки перестраховиків					77,933	616	492	6,870 66
		85,977						

#### 15. Інші операційні доходи

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

2019 2018

(у тисячах гривень)

Доходи від курсових різниць за операціями, що не є страховою діяльністю	1,044	3,861
Збиток від курсових різниць за страховими резервами		
Регреси отримані	2,165	(1,996)
	1,512	
Інші операційні доходи	27	107
Усього	3,236	3,484

#### 16. Адміністративні витрати

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

2019 2018

(у тисячах гривень)

Витрати на оплату праці	17,377	14,512
Оренда приміщення	2,116	1,810
Відрахування на соціальні заходи	2,441	1,895
Консультаційні послуги	240	2,240
Юридичні та інші професійні послуги	813	1,010
Відраджень	923	1,060
Послуги банків	1,118	900
Благодійні та членські внески	280	441
Амортизація (Примітка 4)	1,675	935
Обслуговування транспортних засобів	589	353
Послуги зв'язку	313	150
Інші адміністративні витрати	4,836	2,425
Усього	32,721	27,731

?

17. Витрати на збут

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

2019 2018

(у тисячах гривень)

Комісійні агентам 84,148 53,888

Матеріальні витрати 1,424 683

Інші витрати на збут 5,185 4,222

Відстрочені витрати на залучення нових страхувальників:

На початок року 13,852 5,032

На кінець року (17,201) (13,852)

Усього 87,408 49,973

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

2019 2018

(у тисячах гривень)

Резерв сумнівної дебіторської заборгованості (237) 339

Резерв кредитних ризиків 560

Інші операційні витрати 708 14

6 6

Усього 1,031 353

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлений таким чином:

2019 2018

(у тисячах гривень)

1 Січня 1,218 878

Нарахування резерву

Списання резерву 200

(437) 339

31 Грудня (Примітка 8) 981 1,218

19. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством, страховики сплачують:

" податок у розмірі 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування;

" податок на прибуток, що розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до



оподаткування за рік; при цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

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

2019 2018  
(у тисячах гривень)

Поточний податок

Податок 3%	12,279	
	9,566	3,900
	7,057	

Відстрочений податок: виникнення і сторно тимчасових різниць (242) (180)

Усього 21,603 10,777

## 20. Управління фінансовими ризиками

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

### (а) Управління капіталом

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

### (б) Політики та процедури управління ризиками

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

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

### (в) Ринковий ризик

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

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

### (і) Процентний ризик

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

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

2019 2018  
(% річних)

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

- гривні 14.9% 12.9%

- євро

- долар 1.7%

2.5% 1.4%

2.5%

Фінансові інвестиції

- гривні 15.6% 17.1%

- долар 5.1% 5.48%

?

(ii) Валютний ризик

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

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

Євро Долар США  
(у тисячах гривень)

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 22,876 4,742

Фінансові інвестиції 18,495 18,416

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 186 20

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 476 333

Зобов'язання

Резерв збитків або резерв належних виплат (19,565) (13,725)

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю(142) -

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги -

Чиста довга/(коротка) позиція 19,707 13,725

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

Євро Долар США  
(у тисячах гривень)

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	43,634	6,387
Фінансові інвестиції -	21,360	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	28	11
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		480

Зобов'язання

Резерв збитків або резерв належних виплат	(23,236)	(16,235)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(2,710)	(3,800)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-

Чиста довга/(коротка) позиція 17,716 8,203

(г) Кредитний ризик

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

- " грошові кошти та їх еквіваленти;
- " облігації внутрішньої державної позики;
- " суми до отримання від власників страхових полісів;
- " суми до отримання від посередників;
- " частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;
- " суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

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

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

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

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

внутрішніх досліджень.

Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією. Сума простроченої дебіторської заборгованості, на яку було нараховано резерв сумнівної дебіторської заборгованості на 31 грудня 2019 р., становить 981 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 р.: 1,218 тисячі гривень).

(д) Ризик ліквідності

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

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

(е) Генеральна угода про взаємозалік або аналогічні угоди

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

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

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

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

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

(і) Стратегія андеррайтингу

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

Стратегія андеррайтингу викладена у бізнес-плані, який передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів та визначає території страхування, на яких Компанія видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, описання ризиків, властивих тим чи

іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та описання факторів, які можуть мати вплив на застосування тарифу. Розрахунки тарифів базуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

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

(ii) Стратегія перестраховування

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

Основні цілі зовнішнього перестраховування включають зменшення впливу великих разових збитків за полісами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією. Премії, передані у перестраховування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестраховування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестраховування.

(iii) Ціноутворення

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

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

" очікувані збитки по власниках страхових полісів та відповідні очікувані виплати та їх строки;

" рівень та характер змін, пов'язаних з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;

" інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на реалізацію, маркетинг, адміністрування полісів, а також витрати на врегулювання збитків;

" фінансові умови, що відображають вартість грошей у часі;

" вимоги до капіталу та платоспроможності;

" планові показники прибутковості;

" кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

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

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

(i) Страхування медичних витрат

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

У 2019 році максимальна страхова сума по медичному страхуванню по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 100 тисяч євро (2018: 100 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 1000 тисяч гривень (2018: 1000 тисяч гривень).

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

(ii) Страхування договорів цивільної відповідальності IATA

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

Максимальна страхова сума у 2019 році дорівнювала 74,588 тисяч гривень (2018: 93,155 тисяч гривень), із яких 86% (2018: 85%) перестраховано по договору ексцеденту збитку.

(iii) Страхування від нещасних випадків

Укладення договорів страхування пропонується фізичним особам. У 2019 році максимальна страхова сума по страхуванню від нещасних випадків по договорах страхування подорожуючих закордон не перевищує 50 тисяч євро (2018: 50 тисяч євро); по договорах страхування подорожуючих на території України не перевищує 100 тисяч гривень (2018: 100 тисяч гривень).

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

Предметом страхування є майнові інтереси застрахованої особи, пов'язані зі збитками внаслідок відмови від туристичної подорожі або дострокового її переривання відповідно до договору про надання туристичних послуг або іншого документа, який засвідчує умови туристичної подорожі. Максимальна страхова сума за умовами страхування фінансових ризиків не може перевищувати суми 10 тисяч євро (2018: 10 тисяч євро) на кожну застраховану особу, яка зазначена у договорі на туристичне обслуговування. Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування фінансових ризиків, пов'язаних із ануляцією подорожі.

(v) Інші види страхування

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

Предметом страхування цивільної відповідальності є майнові інтереси страхувальника, пов'язані з його зобов'язаннями відшкодувати шкоду життю та здоров'ю або майну третіх осіб, нанесену з необережності під час закордонної поїздки (за винятком поїздки з метою зміни постійного місця проживання) на території дії договору страхування. Страховим випадком за умовами страхування цивільної відповідальності під час подорожі є подія, внаслідок якої страхувальнику пред'явлена претензія від третіх осіб про відшкодування збитків, завданих в результаті ненавмисних та необережних дій застрахованої особи. Максимальна страхова сума по страхуванню цивільної відповідальності не перевищує 100 тисяч євро (2018: 100 тисяч євро) для подорожуючих за кордон та 150 тисяч гривень для подорожуючих в межах України (2018: 150 тисяч гривень). Компанія не здійснює перестраховування договорів страхування цивільної відповідальності.

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

страхування незначний. У 2019 та 2018 роках максимальна сума страхового відшкодування по гарантії турагента становить 2,000 євро, по гарантії туроператора по в'їзному та внутрішньому туризму - 10,000 євро та по гарантії туроператора по виїзному туризму за межі України - 20,000 євро.

(vi) Управління ризиками

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

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестрахування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах. У 2019 та 2018 роках власне утримання Компанії за договорами перестрахування не перевищує 50 тисяч євро по кожному окремому страховому випадку.

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

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

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

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

(г) Загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами

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

(д) Ризик перестрахування

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

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

(е) Оцінка зобов'язань

Розкриття інформації щодо оцінки зобов'язань Компанії за страховими контрактами

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

Хоча інформація у таблицях дає історичну перспективу відповідності оцінок невиплачених збитків за попередні роки, користувачам цієї фінансової звітності не слід екстраполювати надлишки або нестачі невиплачених збитків у минулому на поточні залишки невиплачених збитків. Компанія вважає, що оцінка загальної суми зобов'язань Компанії по невиплачених збитках за страховими контрактами на кінець 2019 року є відповідною. Однак через невизначеність процесу створення страхових резервів не можна бути впевненим, що такі залишки у кінцевому підсумку виявляться адекватними.

(і) Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Непередбачені податкові зобов'язання

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

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

(б) Судові процеси

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

22. Справедлива вартість

Справедлива вартість усіх фінансових інструментів, представлених у звіті про фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 та 2018 років, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. Якби зазначені активи та зобов'язання розглядалися за рівнями справедливої вартості, то були б віднесені до Рівня 2 справедливої вартості.

23. Операції із зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Компанія здійснювала операції із перестраховування та інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Зв'язані сторони включають акціонерів Компанії, компанії під спільним контролем з Компанією, основний управлінський персонал Компанії та компаній



під спільним контролем, їх близьких родичів, та компанії, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку акціонерів.

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

У 2019 році компанія придбала 5,767634% акцій ПрАТ "СК "Євроінс Україна", справедлива вартість яких на 31 грудня 2019 року склала 4,444 тис. грн., компанія працювала з ПрАТ "СК "Євроінс Україна", в частині страхування подорожуючих.

?

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

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

2019 2018

(у тисячах гривень)

Витрати:

Консультаційні послуги 0 1,141

0 1,141

(в) Операції з управлінським персоналом та його близькими родичами

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

У 2019 році загальна сума винагороди основному управлінському персоналу включала заробітну плату, індивідуальні премії та інші короткострокові виплати і становила 8,230 тисяч гривень. (2018: 7,486 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2019 року Компанією створено резерв під бонуси ключовому управлінському персоналу у сумі 2,352 тисяч гривень (2018: 1,600 тисяч гривень) та включено до рядка 1690 "Інші поточні зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

24. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31 грудня 2019 року не викликали необхідності внесення змін до або розкриття в фінансовій звітності.

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АУДИТ-ОПТИМ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21613474
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0295
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 10-кя, дата: 28.01.2020
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 01, дата: 23.12.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 20.02.2020, дата закінчення: 05.03.2020
11	Дата аудиторського звіту	05.03.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	150 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

Звіт незалежного аудитора  
щодо аудиту фінансової звітності  
Приватного акціонерного товариства  
"Європейське туристичне страхування"  
станом на 31.12.2019 року

Акціонерам Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування"  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

## 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 2019р., та 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 Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування" на 31 грудня 2019р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2016-2017рр. (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися з 1 липня 2018 року. 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 враховувалися 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 13 до даної фінансової звітності).

#### Опис аудиторських процедур

- o Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;
- o 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;
- o Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Товариства, адекватність застосованих оцінок та припущень;
- o Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства.

#### Інші питання

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітки про припущення функціонування Товариства в найближчому майбутньому. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства. Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

#### 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 2019р.;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік;
3. Звіт про управління за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим

аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 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:

о 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;

о 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;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о 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;

о 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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-УІІ (далі по тексту - Закон №2258-VІІІ), ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

#### Призначення і тривалість аудиторського завдання

о Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхування" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року позачерговими 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

о ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ" не надавало Товариству інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону №2258-VІІІ) протягом 2019 року та у період з 1 січня 2020 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

о 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.

о 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 перевірлялася, 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

о Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства, було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 05.03.2020 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

Узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю

ґрунтуючись 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.

о 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.

о 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](http://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](mailto:audit_optim@ukr.net)

Адреса сайту в Інтернеті [www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договору № 01 від 23.12.2019 року.

Дата початку проведення аудиту - 20.02.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 05.03.2020р.

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

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

Приймаченко

Ірина Валеріївна

Сертифікат серії А № 006018 від 26.12.2005р., дійсний до 26.12.2020р.

Від імені аудиторської фірми

Директор  
Трушкевич Тетяна Миколаївна

Сертифікат серії А № 001147 від 28.04.1994р., дійсний до 28.04.2023р.

м.Київ

05.03.2020 року

### **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Голова правління Підтверджує, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні>, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства, а також про те, що звіт Правління включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності;

### **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої	Вид інформації
-----------------------	--	----------------

	<b>інформації від імені учасників фондового ринку</b>	
1	2	3
11.01.2019	11.01.2019	Відомості про проведення загальних зборів
04.03.2019	04.03.2019	Відомості про проведення загальних зборів
12.04.2019	12.04.2019	Відомості про проведення загальних зборів
24.04.2019	24.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2019	24.04.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.09.2019	02.09.2019	Відомості про проведення загальних зборів
08.10.2019	08.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.10.2019	08.10.2019	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента
14.11.2019	14.11.2019	Відомості про проведення загальних зборів
14.11.2019	14.11.2019	Спростування
14.11.2019	14.11.2019	Відомості про проведення загальних зборів
08.10.2019	08.10.2019	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента