



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”
(свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1574)**

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Акціонерам ПрАТ «Європейський страховий альянс»
Керівництву ПрАТ «Європейський страховий альянс»*

**Звіт щодо фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс»
за 2017 рік**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» (код ЄДРПОУ 19411125, місцезнаходження: 04050, м.Київ, Шевченківський район, вулиця Глибочицька, будинок 33-37, дата державної реєстрації 22 вересня 1994р., cia@com.ua), що додається та складається, з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2017 рік та Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - «фінансова звітність»).

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2017року,

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Облігації компаній «АФС» ТОВ та «Бізнес інновації» ТОВ відображені в Балансі (Звіту про фінансовий стан) Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» на 31 грудня 2017р. в розмірі 3977,0 тис. грн. за вартістю придбання. Відповідно до вимог МСФЗ фінансовий актив слід оцінювати за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку оцінка здійснюється з використанням методу, який базуватиметься на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими і незалежними сторонами (якщо вони доступні), або врахувати поточну справедливу вартість іншого інструменту, який є практично такий самий. Різницю між справедливою вартістю і ціною операції, якщо така виникає, необхідно враховувати як прибуток або збиток, але тільки в тій мірі, у якій вона виникає в результаті оцінки. Аудитор не мав змоги отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості цих облігацій оскільки мав обмежений доступ до фінансової інформації щодо ринкових операцій з цими фінансовими активами. Відповідно аудитор не мав змоги визначити, чи була потреба в коригування зазначених сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацфінпослуг від 01.02.2018 №142.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та Закону України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.93р. (в редакції Закону від 14.09.2006р. № 3125-ХІІ зі змінами), застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту.

Оцінка активів за справедливою вартістю.

Аудитор звертає увагу на невизначеність, пов'язану з оцінкою активів за справедливою вартістю. Управлінський персонал не здійснив переоцінку цінних паперів на основі поточних ринкових цін, але замість цього відобразив їх за вартістю придбання, що є відхиленням від Міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікові дані Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» свідчать про те, що якби управлінський персонал здійснив переоцінку неліквідних цінних паперів на основі поточної ринкової вартості та відобразив за нульовою вартістю цінні папери тих українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну звітність яких отримати неможливо, ці суми мали б суттєвий проте не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність.

Інші питання

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

Відповідальність за складання річних звітних даних, що розкривається Товариством та подається до Нацфінпослуг разом з фінансовою звітністю за 2017 рік, несе управлінський персонал Товариства.

Склад річних звітних даних Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» за 2017 рік включає та в цілому відповідає вимогам «*Порядку складання звітних даних страховиків*», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами і доповненнями):

- Загальні відомості про страховика;
- Реквізити;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика;

- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування;
- Пояснення щодо операцій перестрахування;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування;
- Декларація. – Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування.
- Декларація. – Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту, тому ми зазначаємо що річні звітні дані Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» за 2017 рік за 2017 рік складені на основі перевіреної аудитором фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. № 39 (із змінами та доповненнями), і в цілому відповідають в усіх суттєвих аспектах цій фінансовій звітності, складеній відповідно до вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (концептуальна основа достовірного подання загального призначення) 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.

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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія СТ № 265 від 21.08.2004 р.) відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004р. №1224 (реєстраційний №11100978).

Основними видами діяльності Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» були:

Основні види діяльності	65.12 Інші види діяльності, крім страхування життя
	65.20 Перестраховування
	66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
	66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій, що видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

серія АВ № 584334	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 29.12.2007р. безстроковий
серія АВ № 584138	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	з 22.03.2007р. безстроковий

серія АВ № 584147	Страховання фінансових ризиків	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АВ № 584128	Страховання залізничного транспорту	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АВ № 584129	Страховання здоров'я на випадок хвороби	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АВ № 584133	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	з 11.03.2010р. безстроковий
серія АВ № 584141	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АВ № 584125	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АВ № 584124	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 03.12.2009р. безстроковий
серія АВ № 584132	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	з 22.03.2007р. безстроковий
серія АВ № 584136	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 22.03.2007р. безстроковий
серія АВ № 584130	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	з 22.03.2007р. безстроковий
серія АВ № 584139	Страховання від нещасних випадків	з 22.03.2007р. безстроковий
серія АВ № 584126	страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	з 13.02.2007р. безстроковий
серія АЕ №641761	страховання сільськогосподарської продукції	з 25.03.2015р. безстроковий
Розпорядження №3036	страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 08.12.2015 безстроковий
У формі обов'язкового		
серія АВ № 584140	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 22.03.2007р. безстроковий
Розпорядження №1769	Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	з 21.07.2015р. безстроковий
серія АВ № 584148	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	з 21.03.2006р. безстроковий
серія АВ № 584151	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 12.07.2005р. безстроковий

серія АВ № 584143	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	з 22.03.2007р. безстроковий
серія АВ № 584149	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна в наслідок ядерного інциденту.	з 07.09.2006р. безстроковий
серія АВ № 584134	Медичне страхування	з 05.03.2009р. безстроковий
серія АГ № 584812	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	з 20.01.2011р. безстроковий
серія АЕ № 198698	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	з 30.04.2013р. безстроковий
серія АЕ № 198699	Страхування ризику невиконання гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	з 30.04.2013р. безстроковий
Серія АЕ № 522573	Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ»	з 22.07.2014р. безстроковий
серія АВ № 584145	Обов'язкове державне страхування спортсменів вищих категорій	з 14.08.2008 до дати прийняття закону з урегулювання питань заміни обов'язкового державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих

Аудитором у відповідності з вимогами п.1 р. IV Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацфінпослуг від 01.02.2018 №142, надається додаткова інформація.

1.1.Протягом 2017 року Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» повідомляло Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що давалися до заяви про отримання ліцензії протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії), зокрема листом від 12.05.2017р. №1023/8 на виконання Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» №41 від 28.03.2003р. надано

оновлену Реєстраційну картку юридичної особи та відповідні підтверджуючі документи за встановленою формою.

1.2. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» відповідно до статті 12 Закону України про фінансові послуги надає клієнту (споживачу) інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, зокрема шляхом її розміщення на власному веб-сайті (веб-сторінці) eia@com.ua в необмеженому режимі загального доступу для кожного клієнта (споживача), та забезпечує актуальність цієї інформації:

- ✓ відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню (річні звітні дані, звіти аудитора);
- ✓ перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- ✓ перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- ✓ ціну/тарифи фінансових послуг;
- ✓ кількість акцій фінансової установи та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків (річні звітні дані, звіти аудитора);
- ✓ іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

1.3. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України про фінансові послуги здійснює розміщення інформації про фінансову установу в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» за електронною адресою <http://www.kis.nfp.gov.ua>, та на власному веб-сайті (веб-сторінці) eia@com.ua в обсязі та порядку, встановлених зазначеною комісією, зокрема таку інформацію:

- ✓ повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- ✓ перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
- ✓ відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- ✓ відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
- ✓ відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи;
- ✓ відомості про ліцензії і дозволи, видані фінансовій установі;
- ✓ річну фінансову звітність;
- ✓ іншу інформацію про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону.

1.4. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» відповідно до п.24 «Організаційні вимоги» розділу «Вимоги до фінансових установ» Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) розмістило внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) eia@com.ua.

1.5. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» дотримувалось протягом звітного періоду 2017р. вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Аудитор перевірів та підтверджує, що протягом звітного періоду 2017р. не приймалися рішення щодо прийняття будь-якого зобов'язання на користь керівника або службовця фінансової установи, та їх близьких родичів або підприємств, яким вони володіють або мають діловий інтерес, а також не укладалися з цими особами договори щодо надання цій фінансовій установі професійних послуг і договори про надання фінансових послуг цим особам на умовах, які відрізняються від звичайних.

1.6. Згідно п.24 «Організаційні вимоги» розділу «Вимоги до фінансових установ» Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних

умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» шляхом надання аудитору відповідних довідок експерта з технічного обстеження будівель і споруд О.Д.Журавського (кваліфікаційний сертифікат АЕ №000540), який підтверджує відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів ДБН В2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення»:

№ п/п	Відокремлений підрозділ	Адреса	Договір оренди	Орендодавець	Наявність довідки про відповідність приміщень будівельним нормам
1.	Офісне приміщення	Київ, вул. Ямська, 28 (літера А)	№3/14-ОЗ 08-14Г від 08.08.17р.	ТОВ «Українські мінеральні води»	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
2.	Офісне приміщення	Київ, вул.Глибочицька, 33-37	№Г-30/12/2015 від 30.12.2015р.	ТОВ «Капітальні інвестиції»	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
3.	Білоцерківська района філія	Біла Церква, вул. Ярослава Мудрого, 17	№ЯС-023/16 від 01.10.17р.	ТОВ «Ярослав Сіті»	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
4.	Київська дирекція	Київ, вул. Антоновича, 9 оф.2	№02/19-17 від 23.03.17р.	ФОП Вальїн Ф.Б.	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
5.	Львівська дирекція	М.Львів, вул.Лазаренка,4	№8від 01.02.17р.	ПрАТ «Фірма ГАЛБУД»	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
6.	Одеська Регіональна дирекція	Одеса, вул.Бугаєвська,21	№70/15 від 01.08.16р.	ФОП Фоменко Ю.В.	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)
7.	Херсонська дирекція	Херсон, вул.Карла Маркса, 98/6	б/н від 10.10.12р.	ФОП Захарова Л.З.	Довідка експерта О.Д. Журавського (квал. Сертифікат АЕ №000540)

1.7. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» розмістило відповідну інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці в доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

1.8. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» підтвердило аудитору інформацію про внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення №41, надавши актуальний Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

1.9. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має в наявності необхідні засоби безпеки, зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону, та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210, що також підтверджується відповідними довідками.

1.10. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

1.11. Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу станом на 31.12.2017 року

Основні засоби

На протязі періоду, що перевірявся Товариство використовувало в своїй господарській діяльності, як власні так і орендовані основні засоби.

В складі основних засобів обліковувались офісні меблі, приладдя та обладнання, транспортні засоби, електронно-обчислювальні машини, засоби зчитування або друку інформації, модеми, джерела безперебійного живлення, телефони. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів складають:

Найменування основних засобів	Строки корисного використання
Офісні меблі, приладдя та обладнання	5 років
Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років

Придбані об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизація по основних засобах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку звітного періоду. Амортизація нараховується з дати визнання об'єкта придатним до використання. Управлінський персонал Товариства самостійно визначає строки корисного використання об'єктів основних засобів та їх ліквідаційну вартість.

Станом на 31.12.2017р. первісна вартість основних засобів становила 4622,0 тис. грн., сума нарахованого зносу основних засобів - 4333,0 тис. грн., відповідно залишкова вартість складає 289,0 тис. грн.

Нематеріальні активи

В складі нематеріальних активів обліковувались комп'ютерні програми та права на їх використання, вартість ліцензій на здійснення певних видів страхової діяльності.

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку за період. Термін корисного використання різних об'єктів нематеріальних активів складає 3,5,10 років.

Станом на 31.12.2017р. первісна вартість нематеріальних активів становила 424,0 тис. грн., накопичена амортизація – 84,0 тис. грн., відповідно залишкова вартість складає 340,0 тис. грн.

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.17р. Товариством обліковуються фінансові інвестиції у вигляді акцій різних емітентів, облігацій, корпоративних прав, інвестиційних сертифікатів по фактичній собівартості на загальну суму 6057,0 тис. грн.

Склад та балансова вартість фінансових інвестицій, які обліковуються Товариством станом на 01.01.2017р. та 31.12.2017р., виглядає наступним чином:

Вид інвестиції	Назва емітента	Код за ЄДРПОУ	Кількість штук	Вартість станом на 01.01.17р., тис. грн..	Вартість станом на 31.12.17р., тис. грн..
Акції	ПАТ «ВТБ БАНК»	14359319	15 874	2,0	2,0
Акції	ВАТ «Укрспецсплав»	32425395	1 645 150	402,0	402,0
Акції	ЗАТ «Нафтогазтехніка»	32248691	1 618 756	658,0	658,0
Акції	ВАТ «Ощад-Інвест»	22929340	50 000	489,0	489,0
Акції	ПАТ «ЗНВКІФ «ТАУРУС ЮКРЕЙН ДЕВЕЛОПМЕНТ»	35919446	1584	205,0	205,0
Акції	ПАТ «Експо Нафта Продукт»	35637061	1465201	5836,0	0
Акції	ПАТ Рекламне агентство «Рефей»	38870152	1750	35,0	35,0
Інвестиційні сертифікати	ТОВ КУА «Холдинг Груп» НВПФ «Імпульс І»	34141110- 2331223, 2331224	281	284,0	284,0
Корпоративні права	ТОВ «Російсько-український інвестиційно-комерційний центр»	31992716	-	5,0	5,0
Облігації	ТОВ «СФС»	37039358	2500	2143,0	0
Облігації	ТОВ «Бізнес інновації»	37175969	2500	2175,0	2175,0
Облігації	ТОВ «АФС»	37037324	2000	1802,0	1802,0
	Загалом			14035,0	6057,0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 01 лютого 2002р. згідно із Свідоцтвом №089 від 20.05.2011р.

Станом на 31.12.2017р. Товариством обліковуються необоротні активи на загальну суму 5683,0 тис. грн. у вигляді гарантійних внесків, сплачених страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004р. № 1961-IV (із змінами та доповненнями).

Розмір гарантійних внесків, сплачених Товариством до фонду страхових гарантій та фонду захисту потерпілих, станом на останній день кожного кварталу визначається управлінським персоналом Товариства відповідно до положень про ці фонди.

Виробничі запаси

Виробничі запаси – це активи у формі сировини або матеріалів, які використовуються в господарській діяльності Товариства.

Собівартість запасів включає усі витрати на їх придбання та інші витрати, які здійснені з метою доведення запасів до їх поточного стану.

Для визначення собівартості запасів управлінський персонал Товариства використовує метод ФІФО. В бухгалтерському обліку управлінський персонал Товариства оцінює запаси за найменшою із двох величин: собівартості та можливої чистої ціни реалізації.

Структура та балансова вартість виробничих запасів, які обліковуються Товариством станом на 01.01.17р. та 31.12.17р., виглядає наступним чином:

Найменування запасів	Станом на 01.01.17р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.
Сировина й матеріали	4,2	4,0
Паливо	9,7	17,0
Запасні частини	41,5	21,6
Інші матеріали	141,8	261,4
МШП	27,8	0
Усього	225,0	304,0

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є фінансовим активом, який не котирується на активному ринку, що передбачає отримання фіксованих платежів, або платежів, що піддаються визначенню. Такий актив спочатку визнається за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється управлінським персоналом Товариства за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. До дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

Структура та балансова вартість дебіторської заборгованості, яка обліковується Товариством станом на 01.01.17р. та 31.12.17р., виглядає наступним чином:

Рядок балансу	Найменування статті балансу	Станом на 01.01.17р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.
1125	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	32426,0	31988,0
1130	Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	8,0	1,0
1135	Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	30,0	49,0
1140	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	331,0	466,0
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	2437,0	851,0
	Усього	35232,0	33355,0

Грошові кошти

Грошові кошти класифікуються управлінським персоналом Товариства за вимогами МСФЗ як фінансові інструменти. Відповідно до вимог МСБО 1 грошові кошти відображаються в балансі окремим рядком та обліковуються як фінансові активи за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток за період.

Структура грошових коштів, які обліковувались Товариством станом на 01.01.17р. та 31.12.17р. на поточних та депозитних рахунках, виглядає наступним чином:

Найменування	Станом на 01.01.17р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	14366,0	10459,0
Грошові кошти на депозитних рахунках	35607,0	40557,0
Грошові кошти в касі	83,0	43,0
Усього	50056,0	51059,0

Товариство є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул» з 19.11.2003р. згідно Свідоцтва №6 та має відповідну ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту. У зв'язку з цим Товариство має активи, що перебувають під обтяженням, а саме договір застави коштів на банківському рахунку в ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» перед Об'єднанням «Ядерний страховий пул» за договором про співробітництво та представництво сторін щодо організації та проведення страхування у сфері використання ядерної енергії. Строк обтяження встановлений до повного виконання Основного зобов'язання, а саме договору про співробітництво між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Товариством щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії №01-15С від 29.12.2015р.

Статутний капітал

Інформація про сплату акціонерами внесків до статутного капіталу Товариства в розмірі 55 000 000 (п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень, що підтверджується відповідними банківськими документами, представлена наступним чином:

№ п/п	Учасник	Сума, грн.	Дата	Платіжний документ	Банківська установа
1.	Агропромисловий концерн «Колос»	26510,00	06.02.1999р.	Платіжне доручення №9	ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»
2.	Пальонко М.Ю.	1160,00	01.08.2000р.	Касовий ордер №368	
3.	Боровик О.Г.	29310,00	01.12.2001р.	Касовий ордер №214	
4.	Лузан О.І.	36640,00	01.12.2001р.	Касовий ордер №215	
5.	Рішняк В.М.	29300,00	01.12.2001р.	Касовий ордер №216	
6.	ЗАТ «БАНК НРБ»	529370,00 150000,00 2070630,00	31.10.2001р. 18.09.2002р. 21.11.2002р.	Платіжне доручення №6449 Платіжне доручення №234312 Платіжне доручення №311867	ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»
7.	Едванс Секюритиз Інвестменс Груп Лімітед (компанія) Англія	1589504,03 529314,12 529714,04 532060,00 532250,00 266350,00 106430,12	23.10.2001р. 14.11.2001р. 28.12.2001р. 14.02.2002р. 27.03.2002р. 07.05.2002р. 02.10.2002р.	SWIFT-повідомлення 08-6339 SWIFT-повідомлення 43-6484 SWIFT-повідомлення 64-6192 SWIFT-повідомлення 12-6004 SWIFT-повідомлення 56-5938 SWIFT-повідомлення 51-5973 SWIFT-повідомлення 80-6301	ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»

8.	ТОВ «Комерційна компанія»	121080,00	06.02.2002р.	Платіжне доручення №93	ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»
		100000,00	05.06.2001р.	Платіжне доручення №443	
		45000,00	05.07.2001р.	Платіжне доручення №608	
		55000,00	09.07.2001р.	Платіжне доручення №619	
		20000,00	16.07.2001р.	Платіжне доручення №648	
		536000,00	19.07.2001р.	Платіжне доручення №668	
		100210,00	04.02.2002р.	Платіжне доручення №85	
		100000,00	06.02.2002р.	Платіжне доручення №90	
		100000,00	07.02.2002р.	Платіжне доручення №101	
		100000,00	11.02.2002р.	Платіжне доручення №120	
		100000,00	12.02.2002р.	Платіжне доручення №125	
		100000,00	19.02.2002р.	Платіжне доручення №139	
		2550000,00	13.11.2002р.	Платіжне доручення №1194	
		1000000,00	13.11.2002р.	Платіжне доручення №1195	
		2500000,00	14.11.2002р.	Платіжне доручення №1196	
		2508700,00	14.11.2002р.	Платіжне доручення №1199	
		2500500,00	15.11.2002р.	Платіжне доручення №1200	
		2499980,00	18.11.2002р.	Платіжне доручення №1206	
		2500300,00	19.11.2002р.	Платіжне доручення №1218	
		4463230,00	20.11.2002р.	Платіжне доручення №1227	
1600000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №95			
1590000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №96			
1601000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №97			
1602000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №98			
1610000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №99			
1609000,00	29.01.2003р.	Платіжне доручення №100			
2620000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №104			
2605000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №105			
2603000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №106			
2604000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №107			
2607000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №108			
2606000,00	30.01.2003р.	Платіжне доручення №109			
784457,69	30.01.2003р.	Платіжне доручення №110			
	Усього	55000000,00			

Нову редакцію Статуту ПрАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» затверджено Рішенням Загальних зборів акціонерів ЗАТ «Європейський страховий альянс» Протокол №1 від 27 січня 2011р. та зареєстровано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 16.03.2011р. за №10741050033005568.

Відповідно до п. 1.2 Нової редакції Статуту ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС».

Статутний капітал Товариства становить 55 000 000 (п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень і визначається як сума номінальної вартості розміщення акцій.

Статутний капітал Товариства розподілений на 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) іменних акцій, з них 5 497 843 (п'ять мільйонів чотириста дев'яносто сім тисяч вісімсот сорок три) прості імення акції та 2 157 (дві тисячі сто п'ятдесят сім) іменні привілейовані акції номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна.

Акції існують виключно у бездокументарній формі. Усі акції розподіляються між Акціонерами Товариства.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видане свідоцтво про реєстрацію випуску акцій привілейованих іменних на загальну суму 21 570 (двадцять одна тисяча п'ятсот сімдесят) гривень за реєстраційним № 192/1/11 від 08 квітня 2011р., та свідоцтво про реєстрацію випуску акцій простих іменних на загальну суму 54 978 430 (п'ятдесят чотири мільйони дев'яносто сімдесят вісім тисяч чотириста тридцять) гривень за реєстраційним № 191/1/11 від 08 квітня 2011р.

Склад акціонерів та розмір їх внесків до статутного капіталу Товариства станом на 31.12.17р. підтверджено зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів, який складено ПрАТ «Національний депозитарій України».

Акціонерами ПрАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» є юридичні та фізичні особи:

- 1 Агропромисловий концерн «Колос»; код за ЄДРПОУ 30334626, Київська обл., с. Березань, вул. Фрунзе, 31
- 2 Descriptum Management Limited, Mitsis Building 1, 1-st floor, off.4.Eleftherias Square, P.O. Box 21294 1505, м. Нікосія, (NIKOSIA), Кіпр
- 3 Ланівет Інвестментс Лімітед, Кіпр, Nicosia Agiou Paviou, 15, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia. Cyprus.
Компанія «Миттелмеер Директорс Лімітед» реєстр. №НЕ133717 (Доіраніс, 10, Егкомі, Нікосія, Кіпр) - кінцевий бенефіціар – контролер КРІСТОДУЛОС Г. ВАССІЛІАДІС громадянин Кіпру.
- 4 Рішняк Валентина Михайлівна, код 1791418724, м. Київ, вул. П. Орлика, 6 кв.14
- 5 Боровик Олександр Григорович, код 1420318133, Чернігівська обл., Конотопський район, с. Свердловка, вул. Зарічна, 16
- 6 Пронько Олександр Станіславович, код 2859214835, м. Київ, вул. Тимошенко, 7, кв.136
- 7 Пальонко Марина Юріївна, код 2666006066, м. Київ, вул. Срібнокільська, 24-А, кв.25

Акції розподілені між акціонерами наступним чином:

- Агропромисловий концерн «Колос» - 2`651 проста іменна акція загальною вартістю 26`510 гривень або 0,0482% Статутного капіталу;
- Descriptum Management Limited - 408`562 простих іменних акцій загальною вартістю 4`085`620 гривень або 7,4284% Статутного капіталу;
- Ланівет Інвестментс Лімітед - 5`077`105 простих іменних акцій загальною вартістю 50`771`050 гривень та 2`041 привілейовану іменну акцію загальною вартістю 20`410 гривень або 92,3481% Статутного капіталу;
- Рішняк Валентина Михайлівна - 2`930 простих іменних акцій загальною вартістю 29`300 гривень або 0,0533% Статутного капіталу;
- Боровик Олександр Григорович – 2`931 простих іменних акцій загальною вартістю 29`310 гривень або 0,0533% Статутного капіталу;
- Пронько Олександр Станіславович – 3`664 простих іменних акцій загальною вартістю 36`640 гривень або 0,0666% Статутного капіталу;
- Пальонко Марина Юріївна – 116 привілейованих іменних акцій загальною вартістю 1`160 гривень або 0,0021% Статутного капіталу.

Додатковий та резервний капітал

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.17р. складає 10843,0 тис. грн. Резервний капітал було сформовано за рахунок прибутку Товариства протягом попередніх та звітних періодів.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.17р. складає 1817,0 тис. грн. Капітал у дооцінках було сформовано за рахунок сум дооцінок основних засобів протягом попередніх звітних періодів.

Нерозподілений прибуток

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 рік Товариство отримало сукупний дохід в розмірі 2644,0 тис. грн. Станом на 31.12.17р. нерозподілений прибуток Товариства складає 3955,0 тис. грн.

Структура та балансова вартість власного капіталу, яка обліковується Товариством станом на 01.01.17р. та станом на 31.12.17р., виглядає наступним чином:

Рядок балансу	Найменування статті балансу	Станом на 01.01.17р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.
1400	Зареєстрований (пайовий) капітал	55 000,0	55 000,0
1405	Капітал у дооцінках	1809,0	1817,0
1415	Резервний капітал	10843,0	10843,0
1420	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1312,0	3955,0
1435	Інші резерви	4100,0	4250,0
380	Усього власний капітал	73064,0	75865,0

Кредиторська заборгованість

Поточні зобов'язання визнавалися Товариством у зв'язку з подіями, які вже відбулися, та врегулювання яких призведе к відтоку ресурсів, та які мають економічну вигоду. Розмір зобов'язань визначався за справедливою вартістю методом нарахування.

Структура та балансова вартість поточних зобов'язань, які обліковуються Товариством станом на 01.01.17р. та 31.12.17р., виглядає наступним чином:

Рядок балансу	Найменування статті балансу	Станом на 01.01.17р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.
1615	Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1650,0	4919,0
1620	Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	455,0	1334,0
1625	Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками зі страхування	7,0	9,0
1630	Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з оплати праці	57,0	52,0
1635	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8,0	6,0
1650	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5872,0	3435,0
1690	Інші поточні зобов'язання	6420,0	8506,0
1695	Усього поточні зобов'язання і забезпечення	14469,0	18261,0

В звітному періоді Товариство не отримувало кредитів та інших позик, та не надавало юридичним та/або фізичним особам позики чи фінансової допомоги.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До переліку пов'язаних сторін Товариство включало сторони, які мали можливість контролювати одна іншу, або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншої сторони: це акціонери Товариства, Голова Наглядової Ради та Голова Правління Товариства.

До операцій з пов'язаними сторонами Товариство відносило операції по обміну ресурсами, або зобов'язаннями між сторонами, незалежно від отримання, або відшкодування оплати. За звітний період розмір таких операцій складає 473,1 тис. грн.

Розкриття інформації щодо юридичних зобов'язань

Станом на звітну дату Товариство виступало у судових справах як в якості відповідача, так і в якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Під зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких відповідачем є Товариство, сформовані відповідні страхові резерви.

За звітний період інформація, пов'язана з розглядом судових справ не зазнала суттєвих змін порівняно з попереднім періодом, та не має істотного впливу на фінансовий стан Товариства в цілому.

Товариство обліковує інформацію про кількість позовних заяв та розмір зобов'язань по ним згідно з реєстром судових справ, які знаходяться в стадії розгляду та по яким ухвалено рішення відповідно.

Станом на звітну дату заборгованість по юридичним зобов'язанням за судовими справами, які знаходяться у виконавчому впровадженні, відсутня. Заборгованість по зобов'язанням, за якими ухвалене рішення про виплату, складає 212,7 тис. грн. згідно з обліковим реєстром.

Сума регресних вимог Товариства до третіх осіб станом на звітну дату, за якими ухвалене рішення, в тому числі про виконавче впровадження, складає 3172,0 тис.грн.

Розкриття інформації щодо чистих активів

Розмір нетто-активів (чистих активів) ПрАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» визначено аудитором у відповідності до вимог Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України (схвалені Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 17.11.2004р. № 485).

Станом на 31.12.2017р. розмір чистих активів складає:
 $(6317+150291)-(62482+18261)=75865$ тис. грн.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок, що станом на 31.12.2017р. розмір нетто-активів у сумі 75865,0 тис. грн. значно більше розміру зареєстрованого статутного капіталу Товариства, який складає 55000,0 тис. грн.

Аналіз фінансового стану

За підсумками роботи за 2017 рік ПрАТ «Європейський страховий альянс» отримало сукупний дохід в розмірі 2644,0 тис. грн.

На підставі проведеної перевірки аудитор зазначає, що складаючи фінансову звітність управлінський персонал Товариства брав до уваги всю наявну інформацію щодо минулих та майбутніх господарських операцій, оцінював можливість відкритого доступу до фінансових ресурсів компанії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Для того щоб впевнитися у доречності застосування припущення щодо безперервності діяльності, управлінський персонал Товариства розглядав ряд чинників, які впливають на поточну та очікувану прибутковість компанії, графіки сплати поточної кредиторської заборгованості, а також оцінював потенційні джерела відновлюваного фінансування. Здійснюючи таку оцінку, управлінський персонал визнає інформацію про існуючу невизначеність, пов'язану з умовами та строками погашення страхувальниками дебіторської заборгованості, та іншої заборгованості за регрес ними вимогами Товариства до третіх осіб, а також вживає усіх необхідних заходів для забезпечення можливості Товариства отримувати нараховані страхові платежі від страхувальників та відповідні кошти за регрес ними вимогами до третіх осіб.

Враховуючи вищезгадане, управлінський персонал підготував фінансову звітність на основі припущення, що Товариство буде функціонувати у майбутньому на безперервній основі.

Аналіз показників фінансової стійкості та платоспроможності

ПраТ «Європейський страховий альянс»
станом на початок та кінець звітного періоду (01.01.17р., 31.12.17р.)

Показник	Формула розрахунку	Розрахунок за звітністю	Оптимальне значення	Значення показника станом на 01.01.17р.,	Значення показника станом на 31.12.17р.,
Власний капітал, тис. грн.		Баланс, рядок 1495	↑	73064,0	75865,0
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами	$\frac{\text{Власний капітал - Необоротні активи}}{\text{Оборотні активи}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1495-р.1095}}{\text{р.1195}}$	$\geq 0,1$	0,4	0,5
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	$\frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1195}}{\text{р.1695}}$	>1 (2-2,5)	9,0	8,2
Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{\text{Оборотні активи - Запаси}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1195-р.1100}}{\text{р.1695}}$	0,5-0,8	9,0	8,2
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Грошові кошти}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1165}}{\text{р.1695}}$	>0 (0,25-0,35)	3,5	2,8
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	$\text{Оборотні активи} - \text{Поточні зобов'язання}$	$\text{Баланс, р.1195-р.1695}$	$>0, \uparrow$	115428,0	132030,0
Частка оборотних активів у активах	$\frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Валюта балансу}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1195}}{\text{р.1300}}$	↑	0,9	1,0
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Валюта балансу}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1495}}{\text{р.1900}}$	$\geq 0,5$	0,5	0,5
Коефіцієнт фінансової залежності	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Залучений капітал}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1495}}{\text{р.1595}}$	$\geq 0,5$	1,2	1,2
Коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності	$\frac{\text{Власний капітал} + \text{Залучений капітал}}{\text{Валюта балансу}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1495+р.1595}}{\text{р.1900}}$	$>0,7$	0,9	0,9
Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів	$\frac{\text{Залучений капітал}}{\text{Власний капітал}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1595}}{\text{р.1495}}$	≥ 1	0,9	0,8
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\frac{\text{Власний капітал - Необоротні активи}}{\text{Власний капітал}}$	$\frac{\text{Баланс, р.1495-р.1095}}{\text{р.1495}}$	$\geq 0,2$	0,7	0,9

Із даних таблиці видно, що більшість показників фінансової стійкості та платоспроможності Товариства мають фактичні значення, які перевищують нормативні, та порівняно з попереднім звітним періодом зберігається тенденція до збільшення цих показників, що характеризує фінансове положення Товариства як фінансово стійке та платоспроможне.

Аудитором у відповідності з вимогами п.2 р. IV Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацфінпослуг від 01.02.2018 №142, надається додаткова інформація.

2.1.В результаті проведеної перевірки аудитор зазначає про відповідність політики перестраховування Приватного акціонерного товариства «Європейський страховий альянс» встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких від отримав ліцензію.

Для уникнення ризиків високої відповідальності за договорами страхування Товариством укладалися договори перестраховування з перестраховиками – резидентами та перестраховиками – нерезидентами за видами страхування, щодо яких Товариство має відповідні ліцензії. Здійснення операцій з перестраховування відповідало вимогам чинного законодавства. Товариство дотримується вимог статті 12 Закону України «Про страхування» щодо не перевищування розміру страхових сум над розміром власного утримання за окремим об'єктом страхування.

Загальна сума часток страхових платежів, належних перестраховикам-резидентам відповідно до укладених договорів перестраховування за 2017 рік складає 24465,0 тис. грн., перестраховикам-нерезидентам відповідно до укладених договорів перестраховування – 5245,0 тис. грн.

2.2. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» здійснює обов'язкове страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку №402, Порядку 733, Порядку 944, Порядку №1219, Порядку №1535 (676), Порядку №1788, Порядку №590, Порядку №953, Порядку №1033, Порядку №358, Порядку №981, Порядку №979, Порядку №980, Порядку №624, Порядку №751, якщо інше не визначене законом.

2.4. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» здійснює страхову діяльність відповідно до ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за номером серія АГ № 584812, термін дії якої з 20.01.2011р. безстроковий.

2.4.1.Товариство є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 01 лютого 2002р. згідно із Свідоцтвом №089 від 20.05.2011р.

2.4.2.Товариство в обов'язковому порядку формує і веде облік технічних резервів та дотримується вимог ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР, Правилам формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104, таких як:

- резерв незароблених премій, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 46257 тис.грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 8781 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 2549 тис. грн.;
- резерв катастроф, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 4757 тис. грн.
- резерв коливань збитковості, розмір якого станом на 31.12.2017р. складає 4250 тис. грн.

Формування технічних резервів здійснюється Приватним акціонерним товариством «Європейський страховий альянс» на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховування страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з

розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховій компанії не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування.

Резерв коливань збитковості призначено для компенсації витрат страхової компанії, пов'язаних з відшкодуванням збитків у разі якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, взятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Розрахунок резерву коливань збитковості передбачає визначення фактичного рівня збитковості за кожним видом страхування за звітний період.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у випадку настання природних катастроф або значних техногенних аварій, у результаті яких може бути завдано збитків численним страховим об'єктам, і коли виникає обов'язок здійснювати виплати страхового відшкодування у розмірах, що значно перевищують середні розміри збитків, які взято за основу при розрахунку страхових тарифів.

Сформовані страхові резерви є оцінкою страхових зобов'язань Товариства станом на кожну звітну дату у відповідності з вимогами чинного законодавства. Товариство при розрахунку величини резервів незароблених премій протягом звітного періоду використовувало метод «1/365», виходячи із 80 відсотків загальної суми надходжень сум страхових платежів з відповідних видів страхування, крім обов'язкового страхування цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. При розрахунку величини резервів незароблених премій за видом страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Товариство використовувало метод «1/365».

Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, обчислена Товариством за методом фіксованого відсотка.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислена Товариством відповідно до заяв (вимог) страхувальників, з урахуванням попередньої оцінки збитку.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство повинно на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань. Результати перевірки управлінським персоналом Товариства тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій та резерву заявлених, але не виплачених збитків, підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань ПрАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.17р., це також підтверджено Актуарним висновком щодо тесту адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.17р. ТОВ «Дослідницький центр

«Евклід». Актуарні розрахунки здійснював актуарій Клименко Ю.В., який має свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2016р.

Розміщення страхових резервів Товариством здійснюється відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, яке затверджено Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23.02.2016р. №396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України».

Критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, з метою забезпечення стабільного фінансового стану страховика відповідають вимогам чинного законодавства.

Для представлення страхових резервів Товариство використовує наступні категорії активів:

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України «Про страхування» для представлення страхових резервів	Усього /на кінець звітнього періоду відповідно до показників форми 1 «Баланс»/ тис. грн.	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням нормативно-правових актів, тис. грн.	
		Технічні резерви	в т.ч. резерви з обов'язкової відповідальності за ядерну шкоду
Усього	72383	66594	5999
1) Грошові кошти на поточних рахунках	10459	10442	1675
У тому числі 1.1) в іноземній валюті	2943	2934	248
2) Банківські вклади (депозити)	41026	41026	3561
У тому числі 2.1) в іноземній валюті	0	0	0
3) Банківські метали	0	0	X
4) Нерухоме майно	0	0	X
5) Акції	1791	0	X
6) Облігації	3977	0	X
7) іпотечні сертифікати	0	0	0
8) цінні папери, що емітують ся державою	0	0	0
9) Права вимоги до перестраховиків	15087	15083	763
У тому числі 9.1) до перестраховиків-нерезидентів	6755	6755	763
10) інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України	0	0	0
У тому числі 10.1) розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої іноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій;	0	0	0
10.2) розвиток інфраструктури туризму;	0	0	0
10.3) добування корисних копалин;	0	0	0
10.4) перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва;	0	0	0
10.5) будівництво житла;	0	0	0
10.6) розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція	0	0	0

автомобільних доріг;			
10.7)розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій	0	0	0
10.8)розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою.	0	0	0
11)кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України	0	0	0
12)довгострокові кредити для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України	0	0	0
13)Готівка в касі	43	43	0

2.4.3. На підставі проведеної перевірки аудитор зазначає про дотримання Приватним акціонерним товариством «Європейський страховий альянс» умов забезпечення платоспроможності станом на 31.12.2017р. відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №85/96-ВР та вимог п.45 Постанови кабінету міністрів України від 7.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства станом на 31.12.2017р. становить 75525,0 тис.грн. Фактичний запас платоспроможності станом на звітну дату перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності, величина перевищення складає 50105,0 тис.грн. Перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності складає не менше ніж 25 відсотків, але не менше ніж 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

2.4.4. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної цілодобової багатоканальної інформаційної телефонної лінії [0 800 500 056](tel:0800500056), інформація щодо якої розміщена на власному веб-сайті (веб-сторінці) eia@com.ua з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.

2.5. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» здійснює страхову діяльність відповідно до ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту за номером серія АВ № 584149, термін дії якої з 07.09.2006р. безстроковий.

2.5.1. Товариство є членом Ядерного страхового пулу з 19 листопада 2003р. згідно із Свідоцтвом №6 згідно протоколу установчих зборів членів пулу від 19.09.2003р.

2.5.2. Товариство в обов'язковому порядку формує і веде облік технічних резервів та дотримується вимог Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. №85/96-ВР, Правилам формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 17.12.2004р. № 3104. Розкриття інформації про облік технічних резервів зазначено в п.2.4.2

2.5.3. Приватне акціонерне товариство «Європейський страховий альянс» не укладає самостійно договори перестраховування із страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах. Від імені Товариства та за договорами доручення договори із страховиками-нерезидентами укладають ПрАТ «ПРОСТО-страхування» (договір доручення №60-16А від 24.02.2016р.) і ПрАТ «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна» (договір доручення №54-15А від 31.12.2015р.).

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Украудит XXI - Шевченківська філія”
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
<i>Державна реєстрація: дата проведення свідоцтва про державну реєстрацію, орган реєстрації</i>	22.04.1996 р. Свідоцтво А00 № 010617 Шевченківська РДА у місті Києві
<i>Номер, термін дії Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів</i>	№ 1574; рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва до 24.12.2020;
<i>номер, термін дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ</i>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Свідоцтво № 0058, видане відповідно до розпорядження №361 від 11.02.2017, чинне до 24.12.2020 року
<i>Договір на проведення аудиту</i>	№ 740 від 21.12.2017 року
<i>Дата початку і закінчення проведення аудиту міжміський код/телефон / факс</i>	з 21 грудня 2017 р. до 21 березня 2018 року
<i>місцезнаходження (юридична адреса) електронна адреса</i>	(044) 483-14-34 Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017р.(форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2017 рік (форма №4);
- ✓ Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

ПІБ аудитора, який проводив
Кошель Валентина Георгіївна
перевірку (аудитор України,
сертифікат серія А №000981)

Директор (аудитор України,
сертифікат серія А №000981)
В.Г.КОШЕЛЬ
21 березня 2018 року.

