



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Небанківської фінансової групи
Євроінс Іншуринс Груп
ЗА 2020 РІК**

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ : 21613474

Україна, м. Київ-083, пр-т Науки, 50 Тел. (044) 425-74-99 ; (050) 425-74-99 ;

www.audit-optim.com.ua ; e-mail : audit_optim@ukr.net

Реєстраційний номер в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №0295

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

*Правлінню ПрАТ «СК «Євроінс Україна»
Учасникам Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп (далі - Небанківська фінансова Група або Група) у складі Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» (код за ЄДРПОУ 22868348, адреса: 13150 м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102) та Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (код за ЄДРПОУ 34692526, адреса: 04071 м. Київ, вул. Спаська, 5, оф.15), яка складається з консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за 2020 рік, консолідованого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік та Приміток до консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2020р. та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) від 12 листопада 2015 року №2724 зі змінами та доповненнями (далі – Положення №2724).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» та 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 професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка адекватності ліквідаційних резервів	
Див. Примітку 15 до консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи	
Назва ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності Небанківської фінансової Групи. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом відповідальної особи Небанківської фінансової Групи, та припущень, використаних актуарієм (Страхові резерви розкриті у Примітці 15 до даної консолідованої фінансової звітності).	Опис аудиторських процедур <ul style="list-style-type: none">• Ми проаналізували положення облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів а також оцінили заходи контролю щодо сформованих технічних резервів;• Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків та коливань збитковості;• Ми оцінили підходи Небанківської фінансової Групи до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Групи, адекватність застосованих оцінок та припущень;• Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Групи. Ми вважаємо, що наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф

Ця консолідована фінансова звітність базується на звітності компаній, що входять до складу Небанківської фінансової Групи згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1329 від 11.07.2019р.

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи, в якій зазначена інформація щодо основи складання цієї фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї фінансової звітності. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової Групи може бути не придатною для інших цілей. Необхідно зазначити, що ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення №2724, але по своїй суті є комбінованою фінансовою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів компаній, які входять до складу Небанківської фінансової Групи.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової Групи, як описано у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: Інформацію про діяльність небанківської фінансової групи за 2020 рік, яка надається Національному банку України. Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Групи 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 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю Групи 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 консолідованій фінансовій звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність Небанківської фінансової Групи

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи відповідно до вимог Положення №2724 та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Голова Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна», як керівник Небанківської фінансової групи, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Групи 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 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи..

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої 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 не виявлення 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 відповідного розкриття 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 Небанківської фінансової Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої 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 Голові Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна», як керівнику Небанківської фінансової групи, 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 Голові Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна», як керівнику Небанківської фінансової групи, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Голові Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна», як керівнику Небанківської фінансової групи, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

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.: (050) 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-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

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

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 59 від 28.04.2021 року.

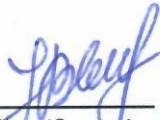
Дата початку проведення аудиту – 28.04.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 21.05.2021 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.102.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

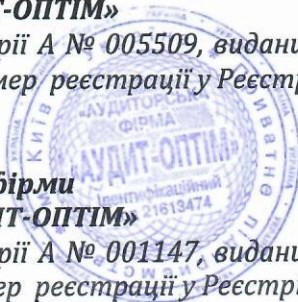


Капусенко Н.С.

Сертифікат аудитора серії А № 005509, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 125 від 22.07.2003р., номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100543.

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.

21.05.2021 року

м. Київ

Валюту балансу, повноту та достовірність звітних даних перевірено та підтверджено ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ».

Директор

Трушкевич Т.М.



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	03	09
		8036100000
		230
		65.12

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп за ЄДРПОУ
 Територія Україна за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД
 Середня кількість працівників 287
 Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.**

Форма N 1-к Код за ДКУД 1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23 081	25 118
первісна вартість	1001	26 725	29 331
накопичена амортизація	1002	-3 644	-4 213
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	63 427	60 817
первісна вартість	1011	102 593	104 552
знос	1012	-39 166	-43 735
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	43 225	44 249
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045	2 543	2 387
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	60 739	66 483
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	43 005	52 116
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	236 020	251 170
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 472	1 694
Виробничі запаси	1101	1 472	1 694
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	49 832	75 479
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8 245	4 382
з бюджетом	1135	143	223
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 048	1 547
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	149	811
Поточні фінансові інвестиції	1160	65 495	78 462
Гроші та їх еквіваленти	1165	116 755	118 601
Готівка	1166	43	26
Рахунки в банках	1167	116 712	118 575
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	53 537	80 621
резервах збитків або резервах належних виплат	1181		
	1182	4 473	13 177

резервах незароблених премій	1183	49 064	67 444
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	297 676	361 820
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	533 696	612 990

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	77 979	77 979
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	49 797	48 191
Додатковий капітал	1410	94 614	94 614
Емісійний дохід	1411	66 769	66 769
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	4 501	6 894
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-42 691	-32 009
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	10 442	17 345
Усього за розділом I	1495	194 642	213 014
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	265 140	287 111
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	76 033	88 927
резерв незароблених премій	1533	189 107	198 184
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	265 140	287 111
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	7 235	6 729
розрахунками з бюджетом	1620	5 264	3 034
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 238	3 016
розрахунками зі страхування	1625	297	424
розрахунками з оплати праці	1630	1 094	1 391
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	10 926	8 477
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	492	674
Поточні забезпечення	1660	8 140	10 019
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	40 466	82 117
Усього за розділом III	1695	73 914	112 865
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	533 696	612 990

Керівник

Ніколов Янко Георгієв

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ПП «АФ «Аудит-Оптім».

Директор Т. М. Трушкевич

Інструментальна банківська фінансова група Євроінс Іншуранс Груп

(найменування)



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	03	09

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік**

Форма N 2-к

Код за ДКУД

1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	448 099	532 806
Премії підписані, валова сума	2011	526 405	571 710
Премії, передані у перестраховування	2012	87 609	59 168
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	9 077	5 274
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	18 380	25 538
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	25 245	29 447
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	156 855	203 423
Валовий:			
прибуток	2090	265 999	299 936
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4 190	5 135
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-12 894	3 188
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	8 704	1 947
Інші операційні доходи	2120	38 970	21 254
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	65 575	65 562
Витрати на збут	2150	178 275	188 185
Інші операційні витрати	2180	10 697	28 197
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	46 232	44 381
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	39 871	25 086
Інші доходи	2240		3
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	1 343	8 093
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		598
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	84 760	60 779
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-22 715	-27 529
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	62 045	33 250
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-3 618
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	3 618
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	62 045	36 868

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 905	3 831
Витрати на оплату праці	2505	61 230	57 199
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 343	10 909
Амортизація	2515	5 873	5 574
Інші операційні витрати	2520	359 486	437 301
Разом	2550	440 837	514 814

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Ніколов Янко Георгієв

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ПП «АФ «Аудит-Оптім».

Директор  Трушкевич Т.М.

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп
(найменування)



Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ		
2021	03	09

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 рік**

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	492	310
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	451	657
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунків	3025	176	106
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	288	275
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	479 902	515 357
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	12 742	8 651
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(163 726)	(138 135)
Праці	3105	(51 732)	(46 832)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 131)	(11 348)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40 693)	(40 999)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	24 781	28 207
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	526	203
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	15 386	12 589
Витрачання на оплату авансів	3135	1 508	1 052
Витрачання на оплату повкнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	6 793	2 734
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	211 223	268 769
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(29 085)	(36 661)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-22 840	-21 174
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	45 380	76 376
необоротних активів	3205		3
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 799	13 047
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	2	6 856
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(24 262)	(85 146)
необоротних активів	3260	(3 370)	(3 826)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	27 549	7 310
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		12 533
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	12 533
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 709	-1 331
Залишок коштів на початок року	3405	116 755	124 169
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-2 863	-6 083
Залишок коштів на кінець року	3415	118 601	116 755

Керівник

Ніколов Янко Георгієв

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ПД «АФ «АУДИТ-ОПІМ»
 Підприємство «АФ «АУДИТ-ОПІМ» фінансова група Свірінс Іншуранс Груп (найменування)
Директор *Світлана Трушкевич Т.М.*

Дата (рік, місяць, число)
 за СДРГОУ

КОДИ	2021	03	09
------	------	----	----

Консолідований звіт про власний капітал за 2020 рік

Стаття	Код рядка	Зарєстрований капітал	Капіталу дооцінок	Додатковий капітал	Емісійний дохід	Накопичені курсові різниці	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Залишок на початок року	4000	77 979	49 797	94 614	66 769		4 501	-42 691			10 442	194 642
Коригування:												0
Зміна облікової політики	4005											0
Виправлення помилок	4010							-608				-608
Інші зміни	4090											0
Скоригований залишок на початок року	4095	77 979	49 797	94 614	66 769		4 501	-43 299			10 442	194 034
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100							62 045				62 045
Інший сукупний дохід за звітний період	4110											0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111											0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112											0
Накопичені курсові різниці	4113											0
Частка іншого совокупного доходу асоційованих і	4114											0
Інший сукупний дохід	4116											0
Розподіл прибутку:												-43 065
Виплати власникам (дивіденди)	4200											0
Спрямування прибутку до зарєстрованого	4205											0
Відрахування до резервного капіталу	4210						2 393	-2 393				0
Внески учасників:												0
Внески до капіталу	4240											0
Погашення заборгованості з капіталу	4245											0
Вилучення капіталу:												0
Викуп акцій (часток)	4260											0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265											0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270											0
Вилучення частки в капіталі	4275											0
Інші зміни в капіталі	4290		-1 606								6 903	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-1 606	0			2 393	11 290			6 903	18 980
Залишок на кінець звітного періоду	4300	77 979	48 191	94 614	66 769		6 894	-32 009			17 345	213 014

Форма N 4-к Код за ДКУД 1801011

Керівник

Головний бухгалтер

Ніколов Янко Георгій

Гриб Ольга Пестріва

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Фінансова звітність перевірена та
підтверджена
ПП «АФ «Аудит-Оптім».
Директор  Трушкевич Т.М.



**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ
ГРУПИ ЄВРОІНС ІНШУРІНС ГРУП ЗА 2020 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу Євроінс Іншурінс Груп

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) від 11.07.2019 № 1329 Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна» (далі – ПрАТ «СК «Євроінс Україна» або Компанія 1) та Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування» (далі – ПрАТ «ЄТС» або Компанія 2), (разом - Компанії) були визнані небанківською фінансовою групою Євроінс Іншурінс Груп (далі – Група).

Відповідальною особою Групи призначено ПрАТ «СК «Євроінс Україна».
Основною діяльністю Групи є страхування (крім страхування життя) і перестраховання.
Станом на 31.12.2019р. і на 31.12.2020р. материнською компанією Групи є Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD), Болгарія - компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 року зареєстрована державним реєстраційним органом Болгарії в Торговому реєстрі під номером UIC 175394058, юридична адреса бул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія, виконавчий директор Кіріл Іванов Бошов. Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD є дочірньою компанією Єврохолд Болгарія АТ (Eurohold Bulgaria AD) - провідної болгарської компанії, що котирується на Болгарській фондовій біржі в Софії та Варшавській фондовій біржі. Частка участі материнської компанії станом на 31.12.2020р. в зареєстрованому статутному капіталі ПрАТ «СК «Євроінс Україна» складає - 92,615094%, в ПрАТ «ЄТС» - 99,99%.

ПрАТ «СК «Євроінс Україна» розпочало свою роботу згідно із законодавством України у 1992 році.
Згідно Протоколу № 42 Загальних зборів акціонерів від 12.04.2017 року було прийнято рішення стосовно перейменування Компанії 1 з Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна». Дані зміни було внесено до єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 25.04.2017 року.
Юридична адреса ПрАТ «СК «Євроінс Україна» та місцезнаходження головного офісу: вул. Велика Васильківська, 102, м. Київ, Україна, 03150.

ПрАТ «СК «Євроінс Україна» станом на звітну дату має 25 ліцензій, виданих відповідно до розпоряджень Нацкомфінпослуг, згідно яких Компанія 1 надає послуги страхування та перестраховання.

Середня кількість працівників у 2020 році в Компанії 1 склала 258 працівників.
ПрАТ «ЄТС» було створене згідно із законодавством України у 2006 році. Зареєстрований офіс Компанії 2 знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Спаська, 5, оф.15.

Основними напрямками діяльності Компанії 2 є надання страхових послуг та послуг, пов'язаних зі страхуванням подорожуючих, як в Україні так і за кордоном. Компанія здійснює свою діяльність на підставі 8-ми ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Середня кількість працівників у 2020 році в Компанії 2 склала 29 працівників.

2. Умови, в яких працює Група

Група здійснює свою діяльність на території України. Відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не у всіх секторах економіки. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг. Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають. Керівництво компаній, що входять складу Групи, не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Групи.

Ця консолідована фінансова звітність Групи (далі – Звітність Групи або Звітність) відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

В Україні, як і в усьому світі, економіка зазнає негативного впливу пандемії Covid-19. Вплив негативних факторів, зумовлених пандемією, позначився і на страховому ринку України, зокрема, на темпах росту страхових премій, зростанні рівня збитковості у порівнянні з попереднім звітним роком. Значна кількість компаній вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Керівництво компаній, що входять до складу Групи, оперативно відреагувало на таку зміну зовнішніх чинників, запровадивши низку невідкладних заходів, а саме:

- затвердило план оперативних дій в умовах пандемії;

- переглянуло стратегію та оновило цілі Компаній на 2-ге півріччя 2020 року та на 2021 рік, зважаючи на вплив пандемії на світову економіку в цілому та на страховий ринок України зокрема.

Реалізація оновленої стратегії призвела до реорганізації (в т.ч. автоматизації) частини бізнес-процесів, невідкладних структурних, організаційних та інших змін.

Необхідно відмітити, що навіть у період посилення карантинних заходів Компанії стабільно працювали у дистанційному (частково дистанційному) режимі, виконуючи в повному обсязі взяті на себе зобов'язання.

Крім того, керівництво і надалі постійно оцінює ризики, пов'язані з вказаною пандемією, аналізує ефективність системи заходів по адаптації роботи Групи у ситуації, що склалася.

Компанії Групи вважають, що вказані події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік, відповідно фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності в майбутніх періодах, але керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Групи.

Звітність Групи не включає коригувань, які виникли в результаті подій після дати балансу.

3. Основа представлення Звітності

Підтвердження відповідності

Ця Звітність за 2020 рік була складена згідно вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 р. № 2724. Вказане Положення передбачає, що Звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників Групи. Фінансові звіти за 2020 рік учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ця Звітність була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому.

Форми Звітності складені у відповідності до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 73 від 7 лютого 2013 року у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України. Дані форми звітів базуються на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності, але мають певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання, а саме: фінансова звітність має вичерпний, уніфікований перелік статей, які мають бути заповнені усіма компаніями, які формують фінансову звітність.

Звітність Групи підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням приміщень в будівлях, акцій Varengold Bank (Німеччина), акцій SYNTHETICA AD, облігацій EUROHOLD BULGARIA AD та депозиту в банківських металах строком погашення більше одного року, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональною валютою та валютою подання Звітності є українська гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

Звітним періодом для складання цієї Звітності вважається календарний рік.

Звітність представлена в тисячах українських гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

У Звітності Групи дотримано всіх облікових політик і методів обчислення, пов'язаних з запровадженням нових МСФЗ та змін до діючих МСФЗ, які стали обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня 2020 року.

Датою затвердження Звітності Групи є 09.03.2021р.

Принцип безперервності діяльності

Звітність Групи була складена відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан компаній Групи, свої існуючі наміри, фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

4. Зміни облікової політики

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинність з 01.01.2020 року та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Групи

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Поправки уточнюють визначення суттєвості. Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретне підприємство, що звітує.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу. У колишньому визначенні під бізнесом розуміли сукупність видів діяльності та активів, які можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам.

За новим визначенням бізнес – це інтегрований набір процесів і активів, здатних до здійснення і управління з метою надання товарів або послуг клієнтам, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування іншого доходу від нормальної діяльності.

МСФЗ 16 «Оренда»

Рада з МСБО прийняла поправки, що встановлюють спрощення для орендарів, які отримали поступки щодо сплати орендних платежів у зв'язку з пандемією COVID-19. Орендарі можуть не обліковувати такі поступки, як модифікацію, у разі дотримання певних вимог. Поправки набули чинності з 01.06.2020р. Вказані зміни не мали впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки стосуються критерія для класифікації зобов'язань на поточні і непоточні, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у підприємства є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує підприємство скористатися цим правом, на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи підприємство реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснено вплив умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо підприємство виконало ці умови на дату закінчення звітного періоду. Підприємство повинне виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- роз'яснено вимоги до класифікації зобов'язань, які підприємство може погасити шляхом випуску інструментів власного капіталу.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки стосуються заборони підприємству вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, у випадку, якщо підприємство готує актив до його цільового використання. Натомість підприємство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки стосуються обтяжливих контрактів і уточнюють, що «витрати на виконання договору» є витратами, безпосередньо пов'язаними з договором, наприклад, додаткові витрати на сировину та матеріали і прямі трудовитрати, або розподілені інші витрати, які також безпосередньо пов'язані з договором, наприклад, частина амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка стосується актуалізації посилань в МСФЗ 3 на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань підприємство, яке застосовує МСФЗ 3, має посылатися на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда»

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності підприємства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків: підприємству не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього підприємство оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування: підприємству не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вносяться зміни, яких вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- розкриття інформації: підприємство повинне буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як воно управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа, базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 «Страхові контракти» - 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, відмінного від страхування життя, прямого страхування і перестраховування) незалежно від виду підприємства, яке 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:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. На дату складання цієї фінансової звітності Група ще не завершила оцінку впливу застосування МСФЗ 17.

Щорічні вдосконалення МСФЗ (2018-2020)

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Поправка стосується дочірніх підприємств, які уперше застосували МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1, та яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Поправка стосується комісійної винагороди, що включається до «10-відсоткового» тесту при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди, яка включає тільки винагороду, між позикодавцем і отримувачем позики, включаючи винагороду, сплачену або отриману від імені інших сторін.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 16 «Оренда»

Поправка стосується стимулюючих платежів по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

МСБО 41 «Сільське господарство»

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності МСФЗ 41 і IFRS 13.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

5. Основні принципи облікової політики Групи

Облікова політика застосовується таким чином, щоб основні принципи формування та якісні характеристики фінансових звітів цілком відповідали вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV.

При застосуванні МСФЗ використовуються, насамперед, ті підходи і методи для ведення бухгалтерського обліку та подання інформації у фінансових звітах, які найбільш адаптовані до діяльності Групи.

Функціональною валютою та валютою подання Звітності Групи є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції. На кожну дату балансу монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу.

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

Фінансові інструменти

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли Група стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Класифікація фінансових активів

В момент початкового визнання фінансових інструментів здійснюється їх класифікація та визначається модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Група класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яка використовується для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі.

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Зменшення корисності

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Формування (коригування) резерву очікуваних кредитних збитків проводиться згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю і справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Модель очікуваних кредитних збитків передбачає:

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

- при початковому визнанні фінансових інструментів розраховуються очікувані збитки;
- збиток розраховується як мінімум за наступні 12 місяців або протягом всього терміну дії інструменту, в залежності від його кредитного стану;
- значне збільшення кредитного ризику визнається при простроченні платежу більше, ніж на 90 днів; дефолт визнається при простроченні платежу більше, ніж на 180 днів;
- виділення 3 життєвих циклів інструменту;
- безпроблемні фінансові інструменти – низький кредитний ризик (етап 1);
- фінансові інструменти з погіршенням якості – значне збільшення кредитного ризику (етап 2);
- знецінені фінансові інструменти – кредитно-знецінений фінансовий інструмент (етап 3).

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності будь-якого дебітора виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Групою, що буде причиною виникнення фінансового збитку.

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) проголосував за відстрочення до 1 січня 2023 року реалізацію нового стандарту договорів страхування (МСФЗ 17) для страхових компаній. Продовжено також тимчасове звільнення страховиків від застосування фінансових інструментів МСФЗ 9, щоб одночасно застосовувати як МСФЗ 9, так і МСФЗ 17.

Група застосовує спрощений підхід та не визначає резерви під очікувані кредитні збитки стосовно дебіторської заборгованості, яка виникає за договорами страхування та перестраховування.

Оцінка очікуваних кредитних збитків стосовно інших фінансових активів відображає різницю між контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що Група очікує отримати.

Фінансові активи розподіляються на основі загальних характеристик кредитного ризику, таких як: тип фінансового інструменту, рейтинг кредитного ризику, тип боржника чи емітента, дати первісного визнання фінансового активу, після чого визначається комбінований відсоток кредитних збитків, скоригований на специфічні фактори для боржників та загальних економічних умов.

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Компаній Групи.

Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- в) списання фінансового активу за рахунок резерву.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), відображається як доходи або витрати від припинення визнання.

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватися якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Інші питання застосованої облікової політики розкриті у відповідних примітках до цієї Звітності.

6. Нематеріальні активи

З метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів нематеріальні активи Групи класифікуються із використанням наступних класів:

- комп'ютерні програми;
- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- інші нематеріальні активи, включаючи права на користування комп'ютерними програмами.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі основних засобів.

Група застосовує багатокомпонентний облік нематеріальних активів, тобто, розподіляє окремі частини таких активів, зокрема, прав користування програмним забезпеченням на суттєві частини, які обліковуються і амортизують окремо.

Одиницею обліку нематеріальних активів є інвентарний об'єкт.

Інформація стосовно руху нематеріальних активів наведена наступним чином:

Назва показника		за 2019 рік	за 2020 рік
Залишок на початок звітної періоду	первісна (переоцінена) вартість	23 667	26 725
	накопичена амортизація	2 369	3 644
Надійшло за звітний період		3 058	3 340
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість		
	накопичена амортизація		

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		734
	накопичена амортизація		628
Нараховано амортизації за звітний період		1 275	1 197
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		
	накопичена амортизація		
Залишок на кінець звітнього періоду	первісна (переоцінена) вартість	26 725	29 331
	накопичена амортизація	3 644	4 213

У 2021 році Група планує капітальні вкладення на впровадження програмного забезпечення орієнтовно на 2 000 тис. грн.

7. Основні засоби

З метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів основні засоби Групи класифікуються із використанням наступних класів:

- будівлі та споруди;
- машини, в т.ч. комп'ютери, та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

Одиницею обліку основних засобів є інвентарний об'єкт.

Об'єкти основних засобів, які відносяться до класу «Будинки та споруди» (справедливу вартість яких можна достовірно оцінити) обліковуються за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Переоцінка будівель і споруд проводиться у разі суттєвої зміни (більше 10%) справедливої вартості вказаних активів, але не рідше, ніж один раз на п'ять років із залученням суб'єктів оціночної діяльності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, виходячи з наступного строку корисного використання:

- по будівлям та спорудам – 50 років;
- по транспортним засобам – 7 років;
- по машинам, в т.ч. комп'ютерам, та обладнанню – 5-7 років;
- по інструментам, приладам та інвентарю – 3-5 років;
- по інших основних засобах – 4 роки.

Інформація стосовно основних засобів представлена наступним чином:

Назва показника		за 2019 рік	за 2020 рік
Залишок на початок звітнього періоду	первісна (переоцінена) вартість	101 373	102 593
	знос	35 547	39 166
Надійшло за звітний період		1 393	2 066
Переоцінка (дооцінка +, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість		
	знос		
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	173	107
	знос	173	107
Нарахована амортизація за звітний період		3 792	4 676
Збитки від зменшення корисності за звітний період			
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		
	знос		
Залишок на кінець звітнього періоду	первісна (переоцінена) вартість	102 593	104 552
	знос	39 166	43 735

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Групи щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи належать Групі на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації.

Станом на 30 вересня 2020 року була проведена оцінка ринкової вартості нерухомого майна Групи, професійним незалежним оцінювачем, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Глобал Апрайзер Груп» (код ЄДРПОУ 34180929). За наданим висновком ТОВ «Глобал Апрайзер Груп» ринкова вартість нерухомого майна суттєво не відрізняється від балансової вартості станом на 30.09.2020 р. Оскільки, різниця вартості нерухомого майна була несуттєвою, керівництво не вважає за потрібне відображати дану переоцінену вартість нерухомого майна в Звітності Групи.

У 2021 році в рамках процесу модернізації та оновлення матеріально-технічної бази Група планує придбання комп'ютерної та офісної техніки переважно для регіональних підрозділів Компанії 1, а також оновлення мережевого і серверного обладнання орієнтовно на суму 700 тис. грн.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуранс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

8. Відстрочені аквізиційні витрати

Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» Група розраховує відстрочені аквізиційні витрати (DAC) для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії. Компанією 1 величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається в залежності від виду аквізиційних витрат наступними методами.

- ✓ DAC 1 визначається, виходячи від часток 100 відсотків сум комісійної винагороди з відповідних видів страхування і обчислюється з використанням методу «1/365».
- ✓ DAC 2 визначається, виходячи від часток 100 відсотків сум винагороди за оброблення даних, зокрема, перевірки якості заповнення та оформлення страхових продуктів, що вводяться до облікової системи, перевірки наявності повного пакету документів до договорів, впорядкування договорів, тощо, у кожному місяці з попередніх дванадцяти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу «1/365».
- ✓ DAC 3 визначається, виходячи від часток 100 відсотків сум інших аквізиційних витрат, пов'язаних із залученням нового бізнесу шляхом розвитку регіональної мережі відокремлених підрозділів. До вказаних витрат, зокрема, відносяться витрати на оплату праці та обов'язкове соціальне страхування працівників, які займаються підготовкою та укладанням договорів страхування, інші витрати, що виникають у процесі укладання договорів страхування. Загальна величина таких відстрочених аквізиційних витрат визначається наступним чином: $DAC\ 3 = \text{Інші аквізиційні витрати за останні 12 місяців} * \text{Резерв незароблених премій на розрахункову дату} / \text{Нарахована валова страхова премія за останні 12 місяців}$. Розподіл сформованого резерву між видами страхування відбувається з урахуванням складності укладання договору страхування в залежності від виду страхування (в т. ч. складності процесу залучення клієнта, котирування ризику, оформлення договору страхування, тощо).

Компанія 2 визначає DAC 1, виходячи від часток 100 відсотків сум комісійної винагороди з відповідних видів страхування з використанням методу «1/365».

Інформація стосовно відстрочених аквізиційних витрат Групи у розрізі добровільного страхування та обов'язкового страхування, наведена наступним чином:

Назва показника	Відстрочені аквізиційні витрати у 2019 році	Відстрочені аквізиційні витрати у 2020 році
Залишок на початок звітного періоду	59 092	60 739
Залишок на кінець звітного періоду	60 739	66 483
в тому числі:		
обов'язкові види страхування	21 842	31 275
добровільні види страхування	38 897	35 208

9. Кошти у централізованих страхових резервних фондах

На кінець звітного періоду в статті «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах» (ряд. 1065) Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) обліковуються грошові кошти Групи в сумі 52 116 тис. грн. Дані грошові кошти відносяться до централізованого страхового резервного фонду захисту потерпілих, управління яким від імені Компанії 1 здійснює Моторне (транспортне) страхове бюро України. Станом на 31 грудня 2019 року сума таких коштів становила 43 005 тис. грн.

10. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість по страховій діяльності, включаючи страхування, перестраховання та регреси до отримання, відображається за вартістю очікуваних надходжень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Група створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв сумнівних боргів), що ґрунтується на її оцінці понесених збитків відносно такої 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 сумнівних боргів, що оцінюється на колективній основі, визначається на основі історичних даних про статистику платежів за аналогічними фінансовими активами. Інші види дебіторської заборгованості, які є фінансовим активом, обліковуються за амортизованою собівартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків створюється стосовно окремих видів такої дебіторської заборгованості на індивідуальній основі.

Інформація щодо деталізації дебіторської заборгованості по страховій діяльності представлена таким чином:

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Назва показника	Станом на 31.12.2019 року		Станом на 31.12.2020 року	
	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан)	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан)
Поточна дебіторська заборгованість за договорами страхування, в т. ч.	49 125	46 797	58 902	49 723
- за несплаченою частиною нарахованої страхової премії	35 156	34 175	42 267	35 791
- за регресними вимогами	13 969	12 622	16 635	13 932
Поточна дебіторська заборгованість за договорами перестраховування, в т. ч.	3 035	3 035	25 756	25 756
- за несплаченою частиною нарахованої перестрахової премії	358	358	400	400
- за розрахунками з перестраховиками за їх частками у збитках	2 677	2 677	25 345	25 345
- за іншими розрахунками з перестраховиками			11	11
Всього дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1125 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан)	52 160	49 832	84 658	75 479

Компанії Групи формують резерв кредитних збитків щодо фінансових активів згідно МСФЗ 9, який впровадив модель оцінки зменшення корисності, що вимагає визнавати очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Вказана модель знецінення застосовується Групою щодо фінансових активів, які безпосередньо не пов'язані з проведенням страхової діяльності, зокрема щодо ОВДП, коштів на поточних та депозитних рахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та щодо окремих видів іншої дебіторської заборгованості.

Крім резерву очікуваних кредитних збитків Група формує резерв сумнівних боргів стосовно дебіторської заборгованості, пов'язаної зі страхуванням, а саме щодо дебіторської заборгованості за несплаченою частиною нарахованої страхової премії та за регресними вимогами.

Інформація щодо резерву кредитних збитків та резерву сумнівних боргів наведена у таблиці:

Назва показника	2019 рік	2020 рік
Резерв очікуваних кредитних збитків		
Залишок на початок звітного періоду	3 519	4 136
Залишок на кінець звітного періоду	4 136	2 514
Резерв сумнівних боргів		
Залишок на початок звітного періоду	2 623	2 328
Залишок на кінець звітного періоду	2 328	9 197

11. Довгострокові фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду в складі статті «Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції» (ряд. 1035) Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені облігації внутрішньої державної позики України, акції Varengold Bank (Німеччина) та депозит в банківських металах зі строком погашення більше одного року. Облігації внутрішньої державної позики України, емітентом яких є Міністерство фінансів України, в Звіті відображено за мінусом сформованого резерву очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2020 років довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

Назва показника	31.12.2019	31.12.2020
Облігації внутрішньої державної позики України	25 353	21 704
Акції Varengold Bank (Німеччина)	18 495	18 966
Депозит в банківських металах строком погашення більше одного року		4 256
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(623)	(677)
Всього	43 225	44 249

Станом на 31 грудня 2020 р. довгострокові фінансові інвестиції Групи не знецінені та не прострочені.

12. Поточні фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду в складі статті «Поточні фінансові інвестиції» (ряд. 1160) Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені депозити, розміщені на строк більше 3-х місяців, облігації внутрішньої державної позики України, акції SYNTHETICA AD з кодом ISIN: BG1100008132 та облігації EUROHOLD BULGARIA AD з кодом ISIN: XS1731768302. Депозити, розміщені на строк більше 3-х місяців, облігації внутрішньої державної позики України в Звіті відображено за мінусом сформованого резерву кредитних збитків. Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2020 років поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Назва показника	31.12.2019	31.12.2020
Депозити в національній валюті строком погашення більше трьох місяців	6 952	6 306
Депозити в іноземній валюті строком погашення більше трьох місяців	2 642	4 463
Облігації внутрішньої державної позики України	57 273	46 206
Акції SYNTHETICA AD		16 265
Облігації EUROHOLD BULGARIA AD		6 702
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(1 372)	(1 480)
Всього	65 495	78 462

Станом на 31 грудня 2020 р. поточні фінансові інвестиції Групи не знецінені та не прострочені.

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

В статті «Гроші та їх еквіваленти» Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року відображені грошові кошти в касі, на поточних банківських рахунках та банківські депозити, розміщені на термін до 3-х місяців. Вказані фінансові активи в звіті відображено за мінусом сформованого резерву кредитних збитків.

Інформація стосовно структури грошових коштів та їх еквівалентів наведена наступним чином.

Назва показника	31.12.2019	31.12.2020
Каса	43	26
Поточні рахунки в банку в національній валюті	13 341	12 222
Поточні рахунки в банку в іноземній валюті	10 302	15 919
Депозити в національній валюті строком погашення до трьох місяців	60 388	55 383
Депозити в іноземній валюті строком погашення до трьох місяців	32 822	35 347
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(141)	(296)
Всього	116 755	118 601

Від розміщення коштів на поточних, депозитних рахунках та в ОВДП Групою за 2020 рік були отримано фінансові доходи в сумі 20 746 тис. грн., за 2019 рік - 25 086 тис. грн.

14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований і сплачений статутний капітал ПрАТ «СК «Євроінс Україна» станом на 31.12.2020р. складає 68 506 тис. грн. з урахуванням виключення внутрішньогрупової інвестиції ПрАТ «ЄТС» в сумі 4 178 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. і на 31.12. 2020 р. основним власником Компанії 1 з часткою 92,615094% статутного капіталу є Акціонерне товариство Євроінс Іншуринс Груп (Euroins Insurance Group AD).

Зареєстрований і сплачений статутний капітал ПрАТ «ЄТС» станом на 31.12.2020р. складає 9 473 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. і на 31.12. 2020 р. основним акціонером ПрАТ «ЄТС» є Акціонерне товариство Євроінс Іншуринс Груп (Euroins Insurance Group AD), з часткою 99,99% зареєстрованого акціонерного капіталу.

Емісійний дохід, що виник внаслідок продажу акцій Компаніями Групи за ціною, що перевищувала номінальну вартість акцій, складає станом на 31.12.2019 р. і на 31.12. 2020 р.: в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» 62 152 тис. грн., в ПрАТ «ЄТС» - 4 617 тис. грн.

У 2020 році загальними зборами Акціонерів ПрАТ «ЄТС» згідно протоколу № 2001 від 23.04.2020 було прийняте рішення направити прибуток на виплату річних дивідендів Акціонерам Компанії 2 у сумі 43,066 тисяч гривень.

У 2018 - 2019 роках дивіденди не оголошувалися.

15. Інші зміни у власному капіталі

У Звітності за 2020 рік було відображено інші зміни у власному капіталі, а саме:

- коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) у зв'язку з виправлення помилок на суму - 608 тис. грн.;
- зменшення капіталу в дооцінках на суму 1 606 тис. грн., у зв'язку із списанням амортизації дооцінки необоротних активів;
- збільшення резерву колювання збитковості на суму 6 903 тис. грн.;
- збільшення резервного капіталу на суму 2 393 тис. грн.

У Звітності за 2019 рік було відображено інші зміни у власному капіталі, а саме:

- коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) у зв'язку з виправлення помилок на суму - 529 тис. грн.;
- отримання Компанією 1 внеску до додаткового капіталу в сумі 12 533 тис. грн.;
- збільшення капіталу в дооцінках за рахунок списання відстрочених податкових зобов'язань на суму 3 618 тис. грн.;
- зменшення капіталу в дооцінках на суму 1 605 тис. грн., у зв'язку із списанням амортизації дооцінки необоротних активів;

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

- збільшення резерву коливання збитковості на суму 2 952 тис. грн;
- збільшення резервного капіталу на суму 847 тис. грн.

16. Забезпечення та резерви, умовні зобов'язання та умовні активи

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. №86/96-ВР (далі - Закон Про страхування), Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104 із змінами та затвердженими в Компаніях Групи Внутрішніми політиками з формування технічних резервів.

Відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти» Група формує і веде облік таких страхових резервів за видами страхування:

а) **Резерв незароблених премій** (резерви премій), що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резерву незароблених премій на будь-яку дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 100 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) з відповідних видів страхування і обчислюється з використанням методу «1/365»;

б) **Резерв заявлених, але не виплачених збитків**, що включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму несплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотки від суми несплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) **Резерв збитків, які виникли, але не заявлені**, який формується Компанією 1 із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка по окремих видах страхування та актуарними методами по інших 7-ми видах страхування.

Компанія 2 формує резерв збитків, які виникли, але не заявлені, виключно актуарними методами.

Відповідно до чинного законодавства Компанія 1 формує додатково:

г) **Резерв коливань збитковості**, який розраховується по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного).

Резерв коливань збитковості у Звітності Групи відображено у складі власного капіталу.

Усі договори страхування, по яких страхова сума за окремим об'єктом страхування перевищує 10% від суми сплаченого статутного фонду, страхових та вільних резервів, перестраховані.

Група формує і веде облік частки перестраховиків в таких страхових резервах за видами страхування:

а) Частка перестраховиків в резерві незароблених премій

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій визначається методом «1/365» за всіма видами страхування, виходячи із 100 відсотків від загальної суми страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), належних перестраховику.

б) Частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування Група на підставі відомих вимог страхувальників та укладених договорів перестрахування, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резерві заявлених, але несплачених збитків.

в) **Частка перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені**, яка формується Компанією 1 із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка по окремих видах страхування та актуарними методами по інших 7-ми видах страхування.

Компанія 2 обчислює частку перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені, виключно актуарними методами.

Інформація про сформовані резерви, частку перестраховика у страхових резервах та поточні забезпечення Групи на звітні дати представлена таким чином:

№ п/п	Назва резерву	Сформовано на 31.12.2019 року	Сформовано на 31.12.2020 року
1	резерв незароблених премій	189 107	198 184
2	частка перестраховика в резерві незароблених премій	(49 064)	(67 444)
3	резерв заявлених, але не виплачених збитків	56 083	70 029
4	частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків	(2 589)	(7 949)
5	резерв збитків, що виникли, але не заявлені	19 950	18 898
6	частка перестраховика в резерві збитків, що виникли, але не заявлені	(1 884)	(5 228)

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

7	резерв коливань збитковості	10 442	17 345
8	Поточні забезпечення в т. ч.	8 140	10 019
	- резерв майбутніх платежів	4 077	5 952
	- резерв відпусток	4 063	4 067

Адекватність страхових зобов'язань страховика

На кожну звітну дату Група замовляє перевірку адекватності своїх сформованих страхових резервів у ТОВ «Інститут ризику», а саме:

- резерву незаробленої премії (UPR);
- резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS);
- резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR).

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT-test) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків, що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані, використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені, та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

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

Розмір сформованих страхових резервів Групи та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2020 р. наведено у наступній таблиці:

Назва резерву	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
Резерв незароблених премій	198 184	198 184
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	18 898	18 898
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	70 029	70 029

17. Поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість по страховій діяльності відображається за вартістю очікуваних погашень. Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Інші види кредиторської заборгованості, які є фінансовим активом, обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні показники поточної кредиторської заборгованості Групи станом на звітні дати представлені таким чином:

Назва показника	31.12.2019	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за:		
-товари, роботи, послуги	7 235	6 729
-розрахунками з бюджетом	5 264	3 034
-розрахунками зі страхування	297	424
-розрахунками з оплати праці	1 094	1 391
-одержаними авансами	10 926	8 477
-страховою діяльністю	492	674
Інші поточні зобов'язання	40 466	82 117
в. т. ч. перед перестраховиками за договорами перестраховування	40 306	81 138
в. т. ч. з постачальником по договору купівлі-продажу акцій		799

Станом на 31.12.2020 року значна частина поточних зобов'язань Компанії 1 перед перестраховиками обліковується в національній валюті, зокрема поточна кредиторська заборгованість перед перестраховиком HDI Global Network AG у сумі 31 466 тис. грн. та перед перестраховиком VIG Re zajištovna a. s. у сумі 33 805 тис. грн. Таким чином, суттєва частина валютних ризиків щодо зобов'язань, відображених у складі інших поточних зобов'язань у рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) покладається на перестраховика.

Компаніями Групи не залучались позикові кошти від банків та інших підприємств.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

18. Страхові премії

Аналіз премій за видами страхування за 2020 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспортного, крім залізничного	С(Д)* від нещасних випадків	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* відповідальності перед третіми особами іншої	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	75 154	26 257	24 844	121 756	29 733	169 000	79 661	526 405
Зміна резерву незароблених премій	(7 361)	2 126	350	18 517	8 492	(27 234)	(3 967)	(9 077)
Валова сума зароблених премій	67 793	28 383	25 194	140 273	38 225	141 766	75 694	517 328
За вирахуванням: Страхові премії, передані у перестраховання	(14 379)	(678)	(3 053)	(2 115)	(20 328)	(21 856)	(25 200)	(87 609)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	6 281	(60)	469	(327)	(5 197)	15 990	1 224	18 380
Зароблені премії, передані у перестраховання	(8 098)	(738)	(2 584)	(2 442)	(25 525)	(5 866)	(23 976)	(69 229)
Чисті зароблені премії	59 695	27 645	22 610	137 831	12 700	135 900	51 718	448 099

С(Д)*-страхування добровільне, С(О)**-страхування обов'язкове

Аналіз премій за видами страхування за 2019 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспортного, крім залізничного	С(Д)* від нещасних випадків	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* відповідальності перед третіми особами іншої	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	68 595	39 955	28 589	206 672	43 239	114 236	70 424	571 710
Зміна резерву незароблених премій	7 011	(1 762)	(405)	(5 073)	2 334	(6 613)	(766)	(5 274)
Валова сума зароблених премій	75 606	38 193	28 184	201 599	45 573	107 623	69 658	566 436
За вирахуванням: Страхові премії, передані у перестраховання	(4 127)	(897)	(1 909)	(3 130)	(28 878)	(2 814)	(17 413)	(59 168)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	8 092	94	202	(86)	4 047	14 588	(1 399)	25 538
Зароблені премії, передані у перестраховання	3 965	(803)	(1 707)	(3 216)	(24 831)	11 774	(18 812)	(33 630)
Чисті зароблені премії	79 571	37 390	26 477	198 383	20 742	119 397	50 846	532 806

С(Д)*-страхування добровільне, С(О)**-страхування обов'язкове

19. Понесені збитки за страховими виплатами

Аналіз нарахованих збитків за страховими виплатами за видами страхування за 2020 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспортного, крім залізничного	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичне страхуван ня	С(Д)* відповідальності власників наземного транспортного	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	(36 994)	(58 020)	(13 609)	(11 390)	(983)	(58 832)	(2 666)	(182 494)
Частки страхових виплат/ відшкодувань, компенсовані перестраховиками	11 202	121			27	12 814	1 475	25 639
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(25 792)	(57 899)	(13 609)	(11 390)	(956)	(46 018)	(1 191)	(156 855)

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

С(Д) *-страхування добровільне, С(О) **-страхування обов'язкове

Аналіз нарахованих збитків за страховими виплатами за видами страхування за 2019 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспортного, крім залізничного	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* від нешасних випадків	С(Д)* відповідальності перед третіми особами іншої	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	(50 934)	(75 355)	(13 971)	(988)	(7 523)	(56 916)	(5 937)	(211 624)
Частки страхових виплат/ відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1 440	93			5 673	26	969	8 201
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(49 494)	(75 262)	(13 971)	(988)	(1 850)	(56 890)	(4 968)	(203 423)

С(Д) *-страхування добровільне, С(О) **-страхування обов'язкове

20. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за представлена таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), а саме:		
- на оплату експертних (оцінних) робіт	2 163	2 093
- на оплату послуг установ асистансу	15 155	9 435
- інші ліквідаційні витрати	673	178
Витрати, пов'язані з оплатою праці	4 736	5 545
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	1 061	1 224
Послуги оренди приміщень та комунальні послуги	526	618
Регламентні витрати МТСБУ	3 665	4 472
Інше, включаючи послуги сторонніх організацій	1 468	1 680
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за рік	29 447	25 245

21. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Витрати, пов'язані з оплатою праці	32 560	37 103
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	5 437	5 585
Послуги оренди приміщень та комунальні послуги	3 018	2 562
Витрати з утримання автомобілів	1 116	939
Амортизація	4 520	4 744
Комісії банків	2 706	3 176
Інше, включаючи послуги сторонніх організацій	16 205	11 466
Адміністративні витрати за рік	65 562	65 575

22. Витрати на збут

Витрати на збут представлені таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	128 049	113 614
у тому числі на агентські винагороди	127 038	112 634
Інші витрати на збут:		
Витрати, пов'язані з оплатою праці	22 303	23 210
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	4 911	5 134
Послуги оренди приміщень та комунальні послуги	6 227	5 844
Амортизація	702	744
Витрати на послуги з оброблення даних	15 718	20 737
Інше, включаючи послуги сторонніх організацій	10 275	8 992

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Усього інших витрат на збут	60 136	64 661
Витрати на збут за рік	188 185	178 275

23. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Операційна оренда активів	227	276
Операційна курсова різниця	19 086	34 206
Дохід від реалізації іноземної валюти	779	139
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	30 362	25 875
Дохід отриманий від регресів	19 123	13 656
Інші доходи	1824	346
Усього	71 401	74 498

24. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Операційна курсова різниця	40 139	9 106
Втрати від реалізації іноземної валюти	843	417
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	25 227	30 065
Списання безнадійної дебіторської заборгованості та нарахування резерву сумнівних боргів і резерву очікуваних кредитних збитків	5 513	9 744
Інші витрати	1487	1 083
Усього	73 209	50 415

25. Податок на прибуток

Згідно зі змінами до податкового законодавства, що застосовується до років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2015 р., 3% податок на дохід від страхових премій за договорами страхування розраховується на основі валової суми нарахованих премій за договорами страхування.

Починаючи з 2015 року, зважаючи на те, що податок розраховується на основі валової суми, він був класифікований не як податок на прибуток, а як податок на страхові премії. При цьому, Група згорнутий результат різних видів доходів та витрат податку на прибуток за різними ставками оподаткування відображає у рядку 2300 «Витрати (дохід) з податку на прибуток Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Компоненти витрат з податку на прибуток представлені таким чином:

Назва показника	за 2019 рік	за 2020 рік
Поточний податок на прибуток 18%	12 313	6 803
Податок на дохід 3%	17 112	15 756
Відстрочений податок: виникнення та сторнування тимчасових різниць	(1 896)	156
Усього	27 529	22 715

26. Регулятивний капітал Групи

Вимоги до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи встановлені в Положенні «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 р. № 2724, а саме:

- регулятивний капітал небанківської фінансової групи розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї групи, зменшена на суму вкладень учасників небанківської фінансової групи (володіння акціями, частками, паями) в капіталі інших учасників цієї групи;
- регулятивний капітал страховика визначається в розмірі фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) страховика, розрахованому відповідно до вимог статті 30 Закону «Про страхування» та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг;
- розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи повинен дорівнювати або перевищувати необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи;
- необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї групи;
- необхідний розмір регулятивного капіталу страхової компанії визначається в розмірі нормативного запасу платоспроможності страховика, розрахованому відповідно до вимог статті 30 Закону Про страхування та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2020 р. Група виконує зазначені вище вимоги.

27. Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді

Час від часу та у зв'язку із звичайним веденням бізнесу Компанії Групи притягуються до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Компаній Групи вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків стосовно справ, що знаходяться на розгляді в судах станом на звітну дату, та відсутня необхідність у формуванні відповідних резервів у цій Звітності.

Крім того, станом на 31.12.2020 року у провадженні юридичного управління Компанії 1 перебувають справи, по яким проводяться підготовчі дії з метою вирішення питання щодо доцільності подання позовів до суду щодо стягнення коштів. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Компанії 1 вважає, що немає підстав очікувати суттєвих прибутків стосовно вказаних справ станом на звітну дату, у зв'язку із чим відсутня необхідність більш детального їх відображення у цій Звітності, також відсутня впевненість в отриманні майбутніх прибутків від вказаних справ та можливість достовірно визначити суму та період отримання коштів.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Компанії Групи здійснюють більшу частину операцій в Україні і тому мають 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. 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.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанії Групи своєчасно складають і подають звітність та сплачують відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів. Управлінський персонал Компаній Групи 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 Звітність. При цьому, оскільки достовірно визначити величину такого впливу не є можливим, резерви під такі майбутні виплати в цій Звітності не формувались.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець звітного періоду Група не має невиконаних існуючих контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

На звітну дату в складі активів Група не обліковує активи, щодо яких існує обмеження, пов'язане з володінням, наданням в заставу, користуванням та розпорядженням ними.

28. Управління ризиками

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

а) Управління капіталом

Політика Групи 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. Група 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 Групи визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикаються Компанії Групи, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу ризиків і дотримання лімітів.

Запроваджена в Групі Стратегія управління ризиками направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Групи, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Компаній Групи, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками здійснюється керівництвом Компаній Групи на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Політика Групи спрямована на виконання законодавчих вимог щодо дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів Компаній Групи, зокрема, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Ці вимоги включають створення обов'язкових страхових резервів та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Компанії Групи регулярно звітують до Нацкомфінпослуг. Сформовані страхові резерви підлягають перевірці на адекватність (LAT-тест) для визначення їх достатності для покриття майбутніх страхових зобов'язань.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компаній Групи несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів страхування на значні суми.

Оцінка та аналіз ризиків здійснюється, виходячи з кожного окремого ризику. Оцінка за певними ризиками може проводитися за показниками максимального розміру збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується, та імовірністю настання ризикової події, або може здійснюватися за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в Групі залучаються фахівці ТОВ «Інститут ризику».

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, Група здійснює оцінку ризиків в розрізі:

- ✓ андеррайтингового ризику, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я;
- ✓ ринкового ризику, що включає валютний ризик, майновий ризик та ризик ринкової концентрації;
- ✓ ризику ліквідності;
- ✓ операційного ризику, який включає юридичний ризик, який виникає через недотримання законодавства, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;
- ✓ ризику дефолту контрагента (кредитного ризику).

Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилитися від відповідних фактичних величин. З метою контролю андеррайтингового ризику Група здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків.

Стратегія андеррайтингу Групи спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Компаній Групи 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 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 Компаній Групи здійснюється постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

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 ринкових цін на нерухомість та 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.

Процентний ризик

Компанії Групи зазнають 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. Компанії Групи не мають фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Далі у таблиці представлені ефективні процентні ставки по коштах, які були розміщені на депозитних рахунках (від 3-х місяців до 1 року).

Назва показника	Мінімальна ставка, %		Максимальна ставка, %	
	за 2019 рік	за 2020 рік	за 2019 рік	за 2020 рік
Відсоткові ставки в гривні	13,5	6,0	17,25	16,75
Відсоткові ставки в іноземній валюті	2,0	1,5	5,0	2,75

Таким чином, у діяльності Групи наявний ризик коливання відсоткових депозитних ставок, який притаманний усьому страховому ринку України. В той же час Група не має зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику процентних ставок. Керівництво Компаній Групи не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду їх змін.

Валютний ризик

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

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

Вразливість до валютного ризику відображає ризик того, що Компанії Групи матимуть потребу в капіталі при коливаннях валютних курсів.

Рівень валютного ризику по основним видам активів і зобов'язань Групи представлений в тис. грн. наступним чином.

Назва показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	43 064	51 139
Депозити від 3-х до 12 місяців в іноземній валюті	2 637	4 448
Інші фінансові інвестиції в іноземній валюті	43 242	75 351
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах в іноземній валюті	3 836	6 133
Резерв збитків, чутливих до валютного ризику	33 958	41 683
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в іноземній валюті	1 098	142
Поточна кредиторська заборгованість, не пов'язана зі страховою діяльністю, в іноземній валюті		1 065
Перевищення активів над зобов'язаннями	57 723	94 181

Отже, активи, представлені у валюті, суттєво перевищують зобов'язання, чутливі до валютних коливань, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу, валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Групи.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компаніям Групи 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 Компаній Групи 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.

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

Операційний ризик

Операційний ризик відображає можливі втрати Групи спричинені:

- недоліками управління процесами оброблення інформації;
- порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин;
- ненадійністю технологій;
- помилками та несанкціонованими діями персоналу.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за виробничою діяльністю;
- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Компанії Групи мають низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Компаній Групи.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичних підрозділів Компаній Групи та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента)

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, власника страхового поліса та будь-якого іншого дебітора), оцінку їх можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Групою. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків, виходячи з історії Групи за останні 5 років.

Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) або у детальному аналізі, який наведено у Примітках до цієї Звітності.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Група здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. 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 або розривається. Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компаній Групи. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі.

Група застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування, при цьому, оцінюється кредитоспроможність перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Група перестраховує свої ризики у українських перестраховиків та іноземних перестраховиків рейтинг фінансової надійності яких, у переважній більшості випадків, встановлений міжнародними рейтинговими агентствами: A. M. Best (США), Standart & Poor's (США) та Fitch Ratings – на рівні, не нижчому «А-».

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Група більшу частину своїх коштів розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. Група постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю з окремими банками. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року Групи представлена таким чином:

Назва показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти	116 755	118 601
Довгострокові фінансові інвестиції	43 225	44 249
Поточні фінансові інвестиції	65 495	78 462
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	43 005	52 116
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	49 832	75 479
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2 048	1 547
Інша дебіторська заборгованість	149	811
Всього	320 509	371 265

29. Операції зі зв'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються зв'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої зв'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

На початок та кінець звітного періоду основним акціонером Компаній Групи є Акціонерне товариство Євроінс Іншуринс Груп (Euroins Insurance Group AD).

У 2019 році від материнської компанії Акціонерного товариства Євроінс Іншуринс Груп (Euroins Insurance Group AD) був отриманий внесок до додаткового капіталу Компанії 1 в сумі 12 533 тис. грн. На 31.12.2019 року дані кошти відображені в Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан) у гр. 4 рядку 1410 «Додатковий капітал».

Крім того, у звітному періоді зі зв'язаними сторонами Група здійснювала наступні операції:

- ✓ страхування від нещасних випадків, рухомого та не рухомого майна з управлінським персоналом та іншими зв'язаними сторонами;
- ✓ виплати управлінському персоналу та іншим зв'язаним сторонам;
- ✓ інші операції.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами Групи станом на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

Назва показника	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Поточна інша дебіторська заборгованість	2		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	14		
Поточні забезпечення		2 571	
Інші поточні зобов'язання		492	13

Доходи, витрати та інші операції зі зв'язаними сторонами за 2020 рік представлені таким чином:

Назва показника	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів		370	1
Отримано дохід у вигляді відсотків	447		
Консультаційні послуги	(1 293)		
Винагорода за фінансове посередництво	(23)		

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Витрати, пов'язані з оплатою праці та винагородою Наглядовій раді		(19 992)	(446)
---	--	----------	-------

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами Групи станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

Назва показника	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Інші поточні зобов'язання		295	11
Поточні забезпечення		2 352	

Доходи, витрати та інші операції зі зв'язаними сторонами за 2019 рік представлені таким чином:

Назва показника	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів		64	63
Придбання автомобіля та додаткового облаштування		510	
Консультаційні послуги	(1 141)		
Витрати, пов'язані з оплатою праці та винагородою Наглядовій раді		(19 138)	(397)
Витрати на збут			(1 306)

Залишки за операціями, доходи та витрати відображено за вирахуванням операцій та взаєморозрахунків між Компаніями Групи.

30. Справедлива вартість

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

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

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

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином, заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Групи. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3. Станом на 31.12.2019 р. Група не відображала фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю у Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан). За справедливою вартістю відображались виключно основні засоби класу «Будівлі».

Станом на 31.12.2020 р. Група не відображала фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю у Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан), крім основних засобів класу «Будівлі», акцій SYNTHETICA AD, акцій VARENGOLD BANK (Німеччина), облігацій EUROHOLD BULGARIA AD та депозиту в банківських металах строком погашення більше одного року.

Фінансові активи і зобов'язання, що не враховуються за їх справедливою вартістю, відображені в цій Звітності за вартістю, що істотно не відрізняється від їх справедливої вартості. Якби такі фінансові активи та зобов'язання розглядалися за рівнями справедливої вартості, то до Рівня 2 ієрархії оцінок справедливої вартості були б віднесені довгострокові та поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та грошові кошти та їх еквіваленти. Інші фінансові активи та зобов'язання були б віднесені до рівня 3 ієрархії оцінок справедливої вартості.

31. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження цієї фінансової звітності в Групі не відбувалося змін, які потребують відображення в даному розділі.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ніколов Янко Георгієв

Гриб Ольга Петрівна

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
33 (тридцять три)
сторінок
Директор *Трушків* Трушків Т.М.

