

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

вул. Хорива, буд.23, оф.1, м.Київ, 04071
тел.: (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295

«25» травня 2023

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Цей Звіт призначений для подання до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

*Правлінню Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна»
Учасникам Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності за 2022 рік Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп у складі Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна», що є відповідальною особою Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп та Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (далі разом – Небанківська фінансова Група або Група), яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідованого балансу) на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідованого звіту про фінансові результати), консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідованого звіту про власний капітал), консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та Приміток до консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та розкриттів інформації, які вимагаються постановою Правління Національного банку України №128 «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами» (далі – Постанова №128).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Небанківської фінансової Групи на 31 грудня 2022 р. та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, з урахуванням вимог Постанови № 128.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи» нашого звіту аудитора.

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Нейбанківської 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 страхових резервів	
Ключові питання аудиту	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання аудиту
<p>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 Нейбанківської фінансової Групи.</p> <p>Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей та вимагає від управлінського персоналу формування оцінок і припущень та прийняття дискреційних рішень. Враховуючи це, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове питання аудиту.</p> <p>Розрахунок страхових резервів здійснюється відповідно до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя №3104 від 17.12.2004 р. Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів розкрита у Примітці 16 до даної консолідованої фінансової звітності.</p> <p>Обсяг страхових резервів відображений Групою у консолідованій фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. склав 686 769 тис.грн., що становить 77,3% від загальної суми його зобов'язань.</p>	<p><i>Опис аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми проаналізували облікову політику, стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ. • Ми провели вибіркового 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 Нейбанківської 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 проаналізували представлення страхових резервів належними активами з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості згідно з вимогами законодавства України. • Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках. • Ми оцінили підходи учасників Групи до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів внутрішнім політикам ПрАТ «Страхова компанія «Євроінс Україна» та ПрАТ «Європейське туристичне страхування» (далі разом - Компанії Групи) з формування технічних резервів, адекватність застосованих оцінок та припущень. <p>Ми вважаємо, що наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів у консолідованій фінансовій звітності.</p>

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на Примітку 2, у якій зазначено, що несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця консолідована фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Ми не модифікували нашу думку щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до цієї консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи, в якій зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої 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 Постанови №128, 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 2022 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: Інформацію про діяльність Небанківської фінансової Групи за 2022 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 відповідальної особи Нейбанківської фінансової Групи за консолідовану фінансову звітність Нейбанківської фінансової Групи

Відповідальна особа Нейбанківської фінансової Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності Нейбанківської фінансової Групи відповідно до вимог Постанови № 128 та за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Нейбанківської фінансової групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Нейбанківської фінансової Групи відповідальна особа Групи 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 відповідальна особа або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Нейбанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Нейбанківської 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 Нейбанківської 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 Нейбанківської фінансової Групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених відповідальною особою Групи;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи 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 Нейбанківської 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 Нейбанківську фінансову 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 відповідальну особу Нейбанківської фінансової Групи 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 відповідальній особі Групи твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо 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 відповідальній особі Групи, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Нейбанківської 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 край 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація передбачена статтею 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII)

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Нейбанківської фінансової Групи, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності нейбанківської фінансової групи

У відповідності до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів № 52 від 22.10.2020 року нас було призначено аудитором для проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Загальними зборами акціонерів (протоколом річних загальних зборів акціонерів № 56 від 15.12.2022 року) підтверджені повноваження на проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Нейбанківської фінансової Групи.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності Групи без перерв, з моменту визнання Компаній Групи підприємствами, що становлять суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996 складає 4 роки.

Аудиторські оцінки

Під час проведення цього завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону №2258-VIII. Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи» цього звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи

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

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

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

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

- Направили запити відповідальній особі Небанківської фінансової Групи, відповідальній за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснення запитів відповідальній особі Небанківської фінансової Групи, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели спостереження та інспектування операцій Групи, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової Ради Компаній Групи.

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

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

- Оцінено процес застосування ІТ-технологій, пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;

- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компаній Групи, які могли б негативно вплинути на можливість Групи обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати консолідовану фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо консолідованої фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету, який ми адресували Наглядовій раді відповідальної особи Групи.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність партнера завдання з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Компаній Групи під час проведення аудиту

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавались Групі неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Твердження про нашу незалежність по відношенню до Групи, у тому числі партнера завдання з аудиту консолідованої фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Групі та підприємствам, що входять до складу Групи, послуги, крім послуг з аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

У розділі «Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Додаткова інформація передбачена вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.

1. Повне найменування юридичної особи:

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА ЄВРОІНС ІНШУРИНС ГРУП у складі: ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА» та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ»

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/3639

На нашу думку Група в повному обсязі розкрила інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності до вимог встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за номером 768/3639.

3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

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» та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ» були визнані Небанківською фінансовою групою Євроінс Іншурикс Груп. Відповідальною особою Групи призначено ПрАТ «СК «Євроінс Україна». Компанії, які входять до складу Групи - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА» та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ» є підприємствами, що становлять суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV.

4. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні нормативи для страхової діяльності. Небанківська фінансова Група не є професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Групою не розраховуються.

5. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

На нашу думку статутний капітал, що відображений Групою у консолідованій фінансовій звітності відповідає установчим документам та інформації, зазначеній у Примітці 14 до даної консолідованої фінансової звітності.

6. *Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.*

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Групі відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Групи у майбутньому.

7. *Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Групи за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).*

На дату цього звіту аудитора Наглядові ради Компаній Групи, на які покладено функції аудиторського комітету, проводили перевірку фінансово-господарської діяльності Компаній, які входять до складу Групи за результатами фінансового 2022 року.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит консолідованої фінансової звітності

Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

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

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

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

▪ ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 63 від 26.04.2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 26.04.2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 25.05.2023 року.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100543)

Ніна КАПУСЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

25 травня 2023 року

Дата (рік, місяць, число) _____

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп за ЄДРПОУ _____
 Територія Україна за КОАТУУ UA80000000000126643
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ 230
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД 65.12
 Середня кількість працівників¹ 293
 Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	05	17
UA80000000000126643		
230		
65.12		

v

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	28 515	28 279
первісна вартість	1001	34 142	35 800
накопичена амортизація	1002	-5 627	-7 521
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	58 126	51 651
первісна вартість	1011	105 838	106 393
знос	1012	-47 712	-54 742
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	27 678	32 938
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045	10 858	5 089
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060	113 956	77 953
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	88 236	109 548
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	327 369	305 458
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 244	1 486
Виробничі запаси	1101	2 244	1 486
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	80 049	98 127
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10 550	10 041
з бюджетом	1135	256	271
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 865	4 899
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 822	3 585
Поточні фінансові інвестиції	1160	176 204	133 940
Гроші та їх еквіваленти	1165	176 783	287 925
Готівка	1166	27	40
Рахунки в банках	1167	176 756	287 885
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	104 269	402 607

у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	24 605	333 138
резервах незароблених премій	1183	79 664	69 469
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	559 042	942 881
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	886 411	1 248 339

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	82 935	82 935
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	46 586	42 519
Додатковий капітал	1410	141 923	141 923
Емісійний дохід	1411	114 078	114 078
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	9 996	9 996
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	35 507	67 526
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	18 194	15 425
Усього за розділом I	1495	335 141	360 324
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	442 804	686 769
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	136 078	457 627
резерв незароблених премій	1533	306 726	229 142
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	442 804	686 769
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	8 044	13 299
розрахунками з бюджетом	1620	10 619	7 096
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 362	7 070
розрахунками зі страхування	1625	730	376
розрахунками з оплати праці	1630	1 780	1 419
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	10 719	8 368
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 257	1 525
Поточні забезпечення	1660	9 616	18 002
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	65 701	151 161
Усього за розділом III	1695	108 466	201 246
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	886 411	1 248 339

Керівник

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	05	17

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік**

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	593 489	799 942
Премії підписані, валова сума	2011	627 587	1 033 608
Премії, передані у перестраховання	2012	101 487	137 344
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-77 584	108 542
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-10 195	12 220
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	40 032	40 824
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	219 156	246 271
Валовий:		334 301	512 847
прибуток	2090		
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-13 016	-35 723
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-321 549	-47 151
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	308 533	11 428
Інші операційні доходи	2120	68 671	39 642
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	72 297	77 511
Витрати на збут	2150	267 576	323 662
Інші операційні витрати	2180	28 751	20 441
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:		21 332	95 152
прибуток	2190		
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	38 676	24 889
Інші доходи	2240	337	306
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250		
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270		179
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		60 345	120 168
прибуток	2290		
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-31 938	-41 611
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		28 407	78 557
прибуток	2350		
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		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	28 407	78 557

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 989	4 297
Витрати на оплату праці	2505	74 477	80 044
Відрахування на соціальні заходи	2510	14 932	15 086
Амортизація	2515	6 576	6 348
Інші операційні витрати	2520	542 854	638 657
Разом	2550	640 828	744 432

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

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 05 17

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

за ЄДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за 2022 рік**

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	563	302
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	665	550
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	667	404
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	262	305
Надходження від отримання роялті, авторських винагороди	3045		
Надходження від страхових премій	3050	626 432	890 367
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	7 397	22 735
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(174 578)	(287 655)
Праці	3105	(62 417)	(65 945)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15 874)	(15 411)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(45 700)	(60 984)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	29 464	42 735
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	530	965
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	15 706	17 284
Витрачання на оплату авансів	3135	6 892	265
Витрачання на оплату повкнення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	9 688	10 960
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	313 948	371 284
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(22 892)	(47 320)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-16 003	54 839
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	136 728	88 147
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	21 230	14 167
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		

14

Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(58 692)	(145 463)
необоротних активів	3260	(2 140)	(4 222)
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	97 126	-47 371
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		49 565
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	49 565
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	81 123	57 033
Залишок коштів на початок року	3405	176 783	118 599
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	30 019	1 151
Залишок коштів на кінець року	3415	287 925	176 783

Керівник

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

КОЛИ
2023 05 17

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал
за 2022 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Емісійний дохід	Накопичені курсові різниці	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього
	1	2	3	4	5	6	6	7	8	9	9	10
Залишок на початок року	4000	82 935	46 586	141 923	114 078	9 996	35 507	18 194	335 141			
Коригування:												
Зміна облікової політики	4005											0
Виправлення помилок	4010											0
Інші зміни	4090											0
Скоригований залишок на початок року	4095	82 935	46 586	141 923	114 078	9 996	35 507	18 194	335 141			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100											
Інший сукупний дохід за звітний період	4110											
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111											0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112											0
Накопичені курсові різниці	4113											0
Частина іншого совокупного доходу асоційованих і	4114											0
Інший сукупний дохід	4116											0
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)	4200											0
Спрямування прибутку до зареєстрованого	4205											0
Відрахування до резервного капіталу	4210											0
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240											0
Погашення заборгованості з капіталу	4245											0
Вилучення капіталу:												
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											0
Разом змін у капіталі	4295	0	-4 067	0	0	0	0	3 612	-2 769	-3 224	-2 769	-3 224
Залишок на кінець звітного періоду	4300	82 935	42 519	141 923	114 078	9 996	67 526	15 425	360 324			



Керівник
Головний бухгалтер

Янко НІКОЛОВ
Ольга ГРИБ

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ
ГРУПИ ЄВРОІНС ІНШУРІНС ГРУП ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 «ЕТС» або Компанія 2), (разом – Компанії або учасники Групи) 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 перестраховування.

Станом на 31.12.2022р. і на 31.12.2021р. материнською компанією Компаній 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. Зареєстрований відсоток володіння материнської компанії станом на 31.12.2022р. в статутному капіталі ПрАТ «СК «Євроінс Україна» складає - 92,728246%, в ПрАТ «ЕТС» - 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 перестраховування.

Середня кількість працівників у 2022 році в Компанії 1 - 264 працівники.

ПрАТ «ЕТС» 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 2 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 2022 році в Компанії 2 - 29 працівників.

2. Умови, в яких працює Група

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому.

Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з оплати коштів іноземним контрагентам та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Покращення економічної ситуації в країні залежить від тривалості воєнних дій та від інших факторів, які будуть впливати на діяльність підприємств протягом воєнного стану та після нього. На дату затвердження даної фінансової звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність Групи. Керівництво учасників Групи визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності керівництво вважає, що

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

нааявність ліквідних активів дозволить учасникам Групи виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повному обсязі.

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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. Основа представлення Звітності

Підтвердження відповідності

Ця Звітність за 2022 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.12.2021 р. №128 (далі- Положення 128). Вказане Положення передбачає, що Звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників Групи. Фінансові звіти за 2022 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. Дані форми звітів базуються на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності, але мають певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності.

Необхідно зазначити, що ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до Постанови 128, але по своїй суті є комбінованою. При складанні цієї звітності застосовувався наступний принцип: статті активів і зобов'язань учасників Групи додавались з виключенням взаємних заборгованостей, доходи і витрати додавались з виключенням доходів і витрат по операціях між учасниками Групи, нерозподілений прибуток і непокритий збиток додавались, статутний капітал визначався, як загальний статутний капітал, зменшений на внутрішньогрупові інвестиції з одночасним виключенням відповідних інвестицій у складі активів.

Звітність Групи підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням приміщень в будівлях, акцій Varengold Bank AG, облігацій EUROHOLD BULGARIA AD та депозиту в банківських металах, 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 2022 року.

Датою затвердження Звітності Групи є 17.05.2023р.

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, застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

В цілому облікова політика Групи не змінилась у порівнянні з 2021 роком.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2022 року та не мали суттєвого впливу на Звітність Групи

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки стосуються заборони підприємству вираховувати з вартості основних засобів сум, отриманих 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.

8

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на 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 мали впливу на 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 посилатися 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.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Поправка не мала впливу на 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 Звітність Групи.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки передбачають заміну вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики і додаються керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

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

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки уточнили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання певних ковенантів.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанія тепер повинна буде розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на Звітність Групи.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

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

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому компанія визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

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

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності поправок має бути визначена Радою МСФЗ, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на Звітність Групи.

МСФЗ 16 Оренда

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на 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 всі доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ 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;
- можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестраховування на основі розподілу премії;
- розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;
- визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;
- спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.

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.

Наразі учасники Групи розробляють заходи для підготовки до впровадження МСФЗ 17.

В рамках підготовки до впровадження здійснено наступне.

Був проведений аналіз договорів прямого страхування та вхідного перестраховування і визначено портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно (units of account).

Крім того, була проведена попередня ідентифікація моделей вимірювань (РАА, GMM), що будуть застосовуватись до відповідних портфелів договорів Компаній Групи.

Розпочата робота над методологією алокації витрат на ті, що будуть розподілятися на портфелі договорів (attributable costs) та ті, які не будуть розподілятися (not attributable costs), прямо та непрямо алоковані витрати, ключі розподілу, тощо.

dl

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Наразі учасники Групи також працюють над методологією тестування/ідентифікації обтяжливих договорів та розділенням груп страхових договорів на категорії за принципом обтяжливості (договори, які є обтяжливими за початкового визнання; договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання; інші договори).

З метою подальшої оцінки liability of incurred claims (LIC) для визначених портфелів договорів страхування побудовано трикутники розвитку збитків.

Не зважаючи на проведену роботу та враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї Звітності ще не завершено оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Групи.

При цьому, зрозуміло, що з впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зростає, існуючі моделі вимагатимуть серйозних доробок.

Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками у спосіб, який забезпечить довгостроковий корисний ефект для бізнесу.

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. Поправка не мала впливу на 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. Поправка не мала впливу на 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 мала впливу на Звітність Групи.

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. Поправка не мала впливу на 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-ХІV.

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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринас Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

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:

- 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;

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

- 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 перестрахування.

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 визнаватись 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 Звітності 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.

24

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Інформація стосовно руху нематеріальних активів наведена наступним чином:

Назва показника		за 2021 рік	за 2022 рік
Залишок на початок звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	29 331	34 142
	накопичена амортизація	4 213	5 627
Надійшло за звітний період		4 811	1 658
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість		
	накопичена амортизація		
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		
	накопичена амортизація		
Нараховано амортизації за звітний період		1 414	1 894
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		
	накопичена амортизація		
Залишок на кінець звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	34 142	35 800
	накопичена амортизація	5 627	7 521

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 2021 рік	за 2022 рік
Залишок на початок звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	104 552	105 838
	знос	43 735	47 712
Надійшло за звітний період		2 422	669
Переоцінка (дооцінка +, уцінка)	первісна (переоцінена) вартість		
	знос		
Вибуло за звітний період	первісна (переоцінена) вартість	1 136	114
	знос	957	114
Нарахована амортизація за звітний період		4 934	4 682
Збитки від зменшення корисності за звітний період			
Інші зміни за звітний період	первісна (переоцінена) вартість		
	знос		2 462*
Залишок на кінець звітного періоду	первісна (переоцінена) вартість	105 838	106 393
	знос	47 712	54 742

* Відповідно до положень МСБО 36 «Зменшення корисності активів» Компанією 1 проведено знецінення

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

балансової вартості приміщень у містах Маріуполь та Енергодар за рахунок фонду дооцінки.

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, при цьому на балансі Компанії 1 обліковуються приміщення, що тимчасово не використовується у зв'язку з тимчасовою окупацією території:

- приміщення знаходиться в місті Енергодар, його балансова вартість складає 69 тис. грн;
- приміщення знаходиться в місті Маріуполь, його балансова вартість складає 32 тис. грн..

На звітну дату в ряд. 1010 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображено вартість даних приміщень з урахуванням знецінення. Вказане знецінення було проведено згідно з рішенням керівництва Компанії 1 у зв'язку із втратою контролю через окупацію військами російської федерації відповідних територій.

Іншого нерухомого майна, на яке існує обмеження у володінні, користуванні та розпорядженні на звітну дату, Група не має.

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=Інші аквізиційні витрати за останні 12 місяців * Резерв незароблених премій на розрахункову дату / 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.

Вид страхування	Відстрочені аквізиційні витрати у 2021 році	Відстрочені аквізиційні витрати у 2022 році
Залишок на початок звітного періоду	66 483	113 956
Залишок на кінець звітного періоду	113 956	77 953
в тому числі:		
обов'язкові види страхування	66 718	20 446
добровільні види страхування	47 238	57 507

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 Компанії 1 в сумі 109 548 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 2021 року сума таких коштів становила 88 236 тис. грн.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

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 оцінований 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:

Назва показника	Станом на 31.12.2021 року		Станом на 31.12.2022 року	
	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Консолідованому у Балансі (Звіті про фінансовий стан)	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Консолідованому у Балансі (Звіті про фінансовий стан)
Поточна дебіторська заборгованість за договорами страхування	86 243	77 682	70 276	41 513
Поточна дебіторська заборгованість за договорами перестраховання	2 367	2 367	56 614	56 614
Всього дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1125 Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан)	88 610	80 049	126 890	98 127

Компанії Групи формують резерв очікуваних 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 очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів наведена у таблиці:

Назва показника	2021 рік	2022 рік
Резерв очікуваних кредитних збитків		
Залишок на початок звітного періоду	2 514	4 569
Залишок на кінець звітного періоду	4 569	4 651
Резерв сумнівних боргів		
Залишок на початок звітного періоду	9 197	8 561
Залишок на кінець звітного періоду	8 561	28 763

11. Довгострокові фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду у складі статті «Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції» (ряд. 1035) Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені акції Varengold Bank AG з кодом ISIN: DE0005479307.

Облігації внутрішньої державної позики України, емітентом яких є Міністерство фінансів України, станом на 31.12.2021 р. у Звіті відображено за мінусом сформованого резерву очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 років довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

27

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Назва показника	31.12.2021	31.12.2022
Облігації внутрішньої державної позики України	7 647	
Акції Varengold Bank AG	20 277	32 938
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(246)	
Всього	27 678	32 938

Станом на 31 грудня 2022 р. довгострокові фінансові інвестиції Групи не знецінені.

12. Поточні фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду у складі статті «Поточні фінансові інвестиції» (ряд. 1160) Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені депозити, розміщені на строк більше 3-х місяців, включаючи депозит в банківських металах, облігації внутрішньої державної позики України, акції Varengold Bank AG з кодом ISIN: DE0005479307 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 очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 років поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином.

Назва показника	31.12.2021	31.12.2022
Депозити в національній валюті строком погашення більше трьох місяців	10 400	10 001
Депозити в іноземній валюті строком погашення більше трьох місяців	36 693	24 888
Депозит в банківських металах строком погашення більше трьох місяців	3 929	5 286
Облігації внутрішньої державної позики України	107 024	65 317
Акції Varengold Bank AG	11 857	19 260
Облігації EUROHOLD BULGARIA AD	148	11 512
Облігації ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"	9 685	
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(3 532)	(2 324)
Всього	176 204	133 940

Станом на 31 грудня 2022 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 31.12.2022 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 очікуваних кредитних збитків.

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

Назва показника	31.12.2021	31.12.2022
Поточні рахунки в банку та касі в національній валюті	12 682	18 180
Поточні рахунки в банку в іноземній валюті	3 640	21 770
Депозити в національній валюті строком погашення до трьох місяців	125 549	117 071
Депозити в іноземній валюті строком погашення до трьох місяців	35 360	131 742
Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	(448)	(838)
Всього	176 783	287 925

На звітну дату Компанія 1 обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння, а саме: грошові кошти, які розміщені на поточних рахунках ПАТ Райффайзен-банк, АТ "Кредобанк", ПАТ АКБ „Львів”, АТ "ОТП Банк", АТ КБ ПРИВАТБАНК в сумі 898 тис. грн.

Від розміщення коштів на поточних, депозитних рахунках, в облігаціях та в ОВДП Групою за 2022 рік були отримані фінансові доходи в сумі 27 960 тис. грн., за 2022 рік – 20 277 тис. грн.

14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований і сплачений статутний капітал ПрАТ «СК «Євроінс Україна» станом на 31.12.2022р. і 31.12.2021р. складає 73462 тис. грн. з урахуванням виключення внутрішньогрупової інвестиції ПрАТ «ЄТС» в сумі 4 478 тис. грн.

Основним власником Компанії 1 є Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Euroins Insurance Group AD) із зареєстрованим відсотком володіння станом на 31.12.2021р. 92,615094% статутного капіталу та 92,728246% станом на 31.12.2022р..

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Зареєстрований і сплачений статутний капітал ПрАТ «ЄТС» станом на 31.12.2022р. складає 9 473 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. і на 31.12. 2021 р. основним акціонером ПрАТ «ЄТС» є Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс 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 в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» станом на 31.12.2022р. та 31.12.2021р. – 109 461 тис. грн., в ПрАТ «ЄТС» - 4 617 тис. грн. станом на 31.12.2022р. та 31.12.2021р.

15. Зміни у власному капіталі

У Звітності за 2022 рік було відображено наступні зміни у власному капіталі Групи, а саме:

- зменшення капіталу у дооцінках на суму 4 067 тис. грн., в тому числі: 1 605 тис. грн. - в зв'язку зі списанням амортизації дооцінки необоротних активів; 2 462 тис. грн. – проведено знецінення балансової вартості приміщень у містах Маріуполь та Енергодар за рахунок фонду дооцінки;

- зменшення резерву коливання збитковості на суму 2 769 тис. грн.

У Звітності за 2021 рік було відображено наступні зміни у власному капіталі Групи, а саме:

- коригування нерозподіленого прибутку (непокритего збитку) у зв'язку з виправлення помилок на суму - 421 тис. грн.;

- зменшення капіталу у дооцінках на суму 1 605 тис. грн., в зв'язку з списанням амортизації дооцінки необоротних активів;

- збільшення резерву коливання збитковості на суму 849 тис. грн.;

- збільшення резервного капіталу на 3 102 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 (перестраховання). 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, затвердженої 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 8-ми видах страхування.

Компанія 2 формує резерв збитків, які виникли, але не заявлені, виключно актуарними методами з використанням валових сум.

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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
 Примітки до консолідованої фінансової звітності
 за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
 (у тисячах гривень)

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 перестраховання Група на підставі відомих вимог страхувальників та укладених договорів перестраховання, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків.

в) Частка перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені формується Компанією 1 із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка по окремих видах страхування та актуарними методами по інших 8-ми видах страхування.

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 31.12.2021 року	Сформовано на 31.12.2022 року
1	резерв незароблених премій	306 726	229 142
2	частка перестраховика в резерві незароблених премій	(79 664)	(69 469)
3	резерв заявлених, але не виплачених збитків	98 354	413 668
4	частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків	(14 122)	(319 307)
5	резерв збитків, що виникли, але не заявлені	37 724	43 959
6	частка перестраховика в резерві збитків, що виникли, але не заявлені	(10 483)	(13 831)
7	резерв коливань збитковості	18 194	15 425
8	Поточні забезпечення в т. ч.	9 616	18 002
	- резерв майбутніх платежів	3 945	10 418
	- резерв відпусток	5 671	7 584

Адекватність страхових зобов'язань страховика

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

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

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен 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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Розмір сформованих страхових резервів Групи та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань станом на 31.12.2022 р. наведено у наступній таблиці:

Назва резерву	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
Резерв незароблених премій	229 142	229 142
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	43 959	43 959
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	413 668	413 668

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	31.12.2021	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за:		
-товари, роботи, послуги	8 044	13 299
-розрахунками з бюджетом	10 619	7 096
-розрахунками зі страхування	730	376
-розрахунками з оплати праці	1 780	1 419
-одержаними авансами	10 719	8 368
-страховою діяльністю	1 257	1 525
Інші поточні зобов'язання	65 701	151 161
в. т. ч. перед перестраховиками за договорами перестраховування	64 598	151 060

Станом на 31.12.2022 року значна частина поточних зобов'язань Компанії 1 перед перестраховиками-нерезидентами обліковується в національній валюті, зокрема поточна кредиторська заборгованість перед HDI Global Network AG у сумі 49 409 тис. грн., перед VIG Re zajištovna a. s. у сумі 81 816 тис. грн. та перед General Reinsurance AG – 2 223 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року поточні зобов'язання Компанії 2 перед перестраховиками-нерезидентами обліковуються в національній валюті в сумі 3 330 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 перестраховиків.

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

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

18. Страхові премії

Аналіз премій за видами страхування за 2021 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспорту, крім залізничного	С(Д)* від нещасних випадків	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* відповідальн ості перед третіми особами іншої	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	92 910	67 540	72 842	343 374	37 734	265 390	153 818	1 033 608
Зміна резерву незароблених премій	(410)	(9 306)	(554)	(37 394)	(515)	(44 716)	(15 647)	(108 542)
Валова сума зароблених премій	92 500	58 234	72 288	305 980	37 219	220 674	138 171	925 066
За вирахуванням: Страхові премії, передані у перестраховування	(22 483)	(573)	(8 153)	(1 376)	(23 899)	(47 540)	(33 320)	(137 344)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(84)	(31)	25	(176)	(1 575)	15 650	(1 589)	12 220
Зароблені премії, передані у перестраховування	(22 567)	(604)	(8 128)	(1 552)	(25 474)	(31 890)	(34 909)	(125 124)
Чисті зароблені премії	69 933	57 630	64 160	304 428	11 745	188 784	103 262	799 942

С(Д) *-страхування добровільне,

С(О) **-страхування обов'язкове

Аналіз премій за видами страхування за 2022 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспорту, крім залізничного	С(Д)* від нещасних випадків	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* відповідальн ості перед третіми особами іншої	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Премії, валова сума	55 514	33 876	28 277	117 182	11 434	286 694	94 610	627 587
Зміна резерву незароблених премій	20 592	6 871	2 021	43 924	9 640	(31 449)	25 985	77 584
Валова сума зароблених премій	76 106	40 747	30 298	161 106	21 074	255 245	120 595	705 171
За вирахуванням: Страхові премії, передані у перестраховування	(17 765)	(347)	(9 547)	(735)	(7 064)	(47 735)	(18 294)	(101 487)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	(7 058)	(36)	(905)	16	(5 494)	11 004	(7 722)	(10 195)
Зароблені премії, передані у перестраховування	(24 823)	(383)	(10 452)	(719)	(12 558)	(36 731)	(26 016)	(111 682)
Чисті зароблені премії	51 283	40 364	19 846	160 387	8 516	218 514	94 579	593 489

С(Д) *-страхування добровільне,

С(О) **-страхування обов'язкове

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

19. понесені збитки за страховими виплатами

Аналіз нарахованих збитків за страховими виплатами за видами страхування за 2021 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспорту, крім залізничного	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичне страхування	С(д) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	(55 343)	(70 270)	(31 668)	(38 450)	(9 088)	(104 021)	(4 000)	(312 840)
Частки страхових виплат/ відшкодувань, компенсовані перестраховиками	20 222	1 118			8 817	35 274	1 138	66 569
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(35 121)	(69 152)	(31 668)	(38 450)	(271)	(68 747)	(2 862)	(246 271)

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

Аналіз нарахованих збитків за страховими виплатами за видами страхування за 2022 рік представлений таким чином:

Назва показника	С(Д)* наземного транспорту, крім залізничного	С(Д)* медичних витрат	С(Д)* фінансових ризиків	С(Д)* медичне страхування	С(д) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	С(О)** цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	Інші види страхування	Усього
Збитки за страховими виплатами	(32 022)	(76 352)	(9 094)	(34 667)	(4)	(117 695)	(6 096)	(275 930)
Частки страхових виплат/ відшкодувань, компенсовані перестраховиками	12 633	404			2	40 783	2 952	56 774
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(19 389)	(75 948)	(9 094)	(34 667)	(2)	(76 912)	(3 144)	(219 156)

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 2021 рік	за 2022 рік
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), а саме:		
- на оплату експертних (оцінних) робіт	2 743	2 149
- на оплату послуг установ асирансу	15 780	15 227
- інші ліквідаційні витрати	148	1
Витрати, пов'язані з оплатою праці	9 143	10 730
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	1 973	2 386
Послуги оренди приміщень та комунальні послуги	822	474
Поточні витрати на програмне забезпечення	1 199	1 260
Регламентні витрати МТСБУ	8 178	6 950
Інше, включаючи послуги сторонніх організацій	838	855
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за рік	40 824	40 032

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринас Груп
 Примітки до консолідованої фінансової звітності
 за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
 (у тисячах гривень)

21. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені таким чином:

Назва показника	за 2021 рік	за 2022 рік
Витрати, пов'язані з оплатою праці	39 673	42 183
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	6 156	6 687
Оренда приміщень та комунальні послуги	3 326	2 597
Витрати з утримання автомобілів	1 095	1 260
Амортизація	5 181	5 466
Послуги банків	4 931	879
Аудиторські, консультативні, юридичні та інші професійні послуги	7 039	5 431
Поточні витрати на програмне забезпечення	4 627	4 530
Інші адміністративні витрати	5 483	3 264
Адміністративні витрати за рік	77 511	72 297

22. Витрати на збут

Витрати на збут представлені таким чином:

Назва показника	за 2021 рік	за 2022 рік
Агентські винагороди	216 635	167 648
Витрати, пов'язані з оплатою праці	34 898	33 574
Витрати, пов'язані з нарахуванням єдиного соціального внеску	7 656	7 697
Оренда приміщень та комунальні послуги	6 554	4 921
Амортизація	758	844
Послуги банків	-	2 283
Витрати на послуги з оброблення даних	42 817	38 523
Інше, включаючи послуги сторонніх організацій	14 344	12 086
Витрати на збут за рік	323 662	267 576

23. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені таким чином:

Назва показника	за 2021 рік	за 2022 рік
Операційна оренда активів	274	211
Операційна курсова різниця	9 352	82 828
Дохід від реалізації іноземної валюти	1305	14
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	22 099	147 420
Дохід отриманий від регресів	34 568	17 786
Інші доходи	7 787	1 630
Усього	75 385	249 889

24. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати представлені таким чином:

Назва показника	за 2021 рік	за 2022 рік
Операційна курсова різниця	21 279	33 046
Втрати від реалізації іноземної валюти	1 544	774
Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНП	57 822	160 436
Списання безнадійної дебіторської заборгованості та нарахування резерву сумнівних боргів і резерву очікуваних кредитних збитків	8 864	25 647
Інші витрати	2 398	3 082
Усього	91 907	222 985

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп
Примітки до консолідованої фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

25. Фінансові доходи

Фінансові доходи за 2021 та 2022рр. представлені таким чином:

Назва показника	за 2021 рік	за 2022 рік
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	8 105	12 265
Процентні доходи за облігаціями	6 267	6 459
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди	5 905	9 236
Результат дооцінки цінних паперів до справедливої вартості	4 612	10 716
Усього	24 889	38 676

26. 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 2021 рік	за 2022 рік
Поточний податок на прибуток 18%	(19 095)	(7 339)
Податок на дохід 3%	(30 987)	(18 830)
Відстрочений податок: виникнення та сторнування тимчасових різниць	8 471	(5 769)
Усього	(41 611)	(31 938)

27. Регулятивний капітал Групи

Вимоги до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи встановлені в Положенні про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 02.12.2021 р. №128, яким передбачено, що небанківська фінансова група зобов'язана дотримуватися вимог щодо достатності регулятивного капіталу. Достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Станом на 31 грудня 2022 р. Група виконує зазначені вище вимоги. Величина регулятивного капіталу Групи станом на 31.12.2022 складає 267 439 тис. грн., необхідний розмір регулятивного капіталу – 103 897 тис. грн. Величина перевищення відповідно складає 163 542 тис. грн. або 157%.

28. 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 31.12.2022 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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

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.

У 3-му кварталі 2021 року Компанія 1 пройшла комплексну перевірку з питань оподаткування своєї діяльності за період з 2017 по 1 квартал 2021 року включно. За результатами вказаної перевірки донарахування податкових зобов'язань та суттєвих штрафних санкцій не відбулось.

Станом на 31 грудня 2022 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.

29. 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.

Запроваджені в Компаніях Групи стратегії управління ризиками направлені 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 формування обов'язкових страхових резервів та перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Компанії Групи регулярно звітують до Національного банку України. Сформовані страхові резерви підлягають перевірці на адекватність (LAT-тест) для визначення їх достатності для покриття майбутніх страхових зобов'язань.

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».

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

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 відхилятися 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.

Фінансові активи Групи станом на 31.12.2022 р., чутливі до зміни відсоткових ставок, наведені нижче у таблиці.

Фінансові активи, чутливі до зміни процентних ставок	ВСЬОГО
Депозити	288 988
ОВДП	65 317
Корпоративні облігації	11 512
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	109 548
ВСЬОГО фінансових активів, чутливих до процентних ставок	475 365

Таким чином, у діяльності Групи наявний ризик коливання відсоткових депозитних ставок, який притаманний усьому страховому ринку України. Але беручи до уваги той факт, що за депозитними договорами встановлюється фіксована відсоткова ставка, вплив коливань відсоткових ставок на Компанії Групи не є суттєвим.. В той же час Група не має зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику процентних ставок.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

Валютний ризик

У Компаній 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 станом на 31.12.2022 року здебільшого представлений наступним чином.

Основні монетарні статті балансу в іноземній валюті та банківських металах	USD	EUR	XAU	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та депозити у банках	43 951	133 906	5 286	183 143
Інвестиції в цінні папери	21 920	63 710		85 630
Залишок коштів в централізованих страхових резервних фондах	10 206			10 206
Дебіторська заборгованість за страховою та іншою діяльністю	1 368	2 542	11	3 921
Всього активів	77 445	200 158	5 297	282 900
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Поточна кредиторська заборгованість	495	11 961		12 456
Всього зобов'язань	495	11 961		12 456
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті та банківських металах	76 950	188 197	5 297	270 444

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 страховальників 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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурикс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

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.

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: А. М. 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 2021 року та 31 грудня 2022 року Групи представлена таким чином:

Назва показника	31 грудня 2021	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	176 783	287 925
Довгострокові фінансові інвестиції	27 678	32 938
Поточні фінансові інвестиції	176 204	133 940
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	88 236	109 548
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	80 049	98 127
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2 865	4 899
Інша дебіторська заборгованість	5822	3 585
Всього	557 637	670 962

30. 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 Іншурикс Груп (Euroins Insurance Group AD).

У 2021 році від материнської компанії Акціонерного товариства Євроінс Іншурикс Груп (Euroins Insurance Group AD) Компанією 1були отримані кошти за 495 654 175 штук акцій власної емісії в сумі 49 565 тис. грн.

На 31.12.2021 року дані кошти відображені в Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан) у гр. 4 рядка 1400 «Зареєстрований капітал» та рядка 1411 «Емісійний дохід».

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

- ✓ страхові послуги, що надаються управлінському персоналу та іншим зв'язаним сторонам;
- ✓ виплати управлінському персоналу та іншим зв'язаним сторонам;

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

✓ інші операції.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами Групи станом на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Інша поточна дебіторська заборгованість		46		
Поточна кредиторська заборгованість по перестрахованню		2 562		
Поточні забезпечення			5 907	
Інші поточні зобов'язання	187		232	41

Доходи, витрати та інші операції зі зв'язаними сторонами за 2022 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів			113	18
Отримано дохід у вигляді відсотків		763		
Частка страхових платежів (премій, внесків), належних перестраховикам		(2 435)		
Винагорода за фінансове посередництво		(17)		
Витрати, пов'язані з оплатою праці			(23 644)	(1 544)
Виплати страхових відшкодувань			(173)	(2)
Придбання нематеріальних активів	187			

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами Групи станом на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Поточна інша дебіторська заборгованість	52		
Поточні забезпечення		2 816	
Інші поточні зобов'язання		192	

Доходи, витрати та інші операції зі зв'язаними сторонами за 2021 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів	41	47	2
Отримано дохід у вигляді відсотків	914		
Консультаційні послуги	(5 009)		
Винагорода за фінансове посередництво	(107)		
Витрати, пов'язані з оплатою праці		(20 457)	(537)
Виплати страхових відшкодувань		(86)	

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

31. 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.

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

Примітки до консолідованої фінансової звітності

за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

(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 31.12.2021 р. Група не відображала фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю у Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан), крім облігацій та акцій, придбаних для торгівлі, та депозиту в банківських металах.

Станом на 31.12.2022 р. Група не відображала фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю у Консолідованому Балансі (Звіті про фінансовий стан), крім облігацій та акцій, придбаних для торгівлі, та депозиту в банківських металах.

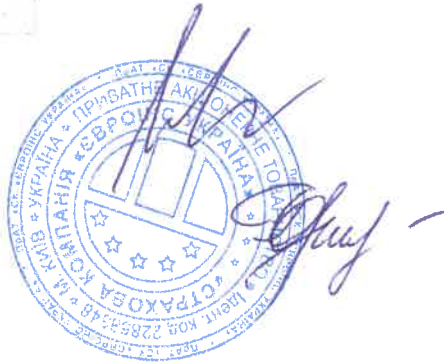
Фінансові активи і зобов'язання, що не враховуються за їх справедливою вартістю, відображені в цій Звітності за вартістю, що істотно не відрізняється від їх справедливої вартості. Якби такі фінансові активи та зобов'язання розглядалися за рівнями справедливої вартості, то до Рівня 2 ієрархії оцінок справедливої 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.

32. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності, в Компаніях Групи не відбувалися зміни, які потребують відображення в даному розділі.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ