

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

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 Іншурикс Груп

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності за 2023 рік Небанківської фінансової Групи Євроінс Іншурикс Груп у складі Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна», що є відповідальною особою Небанківської фінансової Групи Євроінс Іншурикс Груп та Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» (далі разом – Небанківська фінансова Група або Група), яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан Небанківської фінансової Групи, звіту про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2023 року, консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Небанківської фінансової Групи, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі Небанківської фінансової Групи, консолідованого звіту про рух грошових коштів Небанківської фінансової Групи та звіту про внутрішньогрупові операції Небанківської фінансової Групи за рік, що закінчився зазначеною датою та пояснювальної записки до консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, яка вимагається «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року №202 (далі – Постанова №202).

На нашу думку, консолідована звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Небанківської фінансової Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2023р., її консолідований сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та вимог Постанови № 202.

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 звітності Небанківської фінансової Групи» нашого звіту аудитора.

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 звітності Небанківської фінансової Групи за 2023 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключові питання аудиту	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключових питань аудиту
<p>Оцінка страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Утримуваних контрактів перестраховання, що належать до активів; - Випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань <p>Ці питання є суттєвими для діяльності Групи у зв'язку зі значними припущеннями, оцінками та складністю розрахунку, які здійснені учасниками Групи у зв'язку зі змінами в обліковій політиці, що є наслідком впровадження МСФЗ 17.</p> <p>Обсяг утримуваних контрактів перестраховання, що належать до активів, які відображені у консолідованій звітності Групи станом на 31.12.2023 р. становить 347 989 тис. грн. і є суттєвим.</p> <p>Обсяг випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань, які відображені у</p>	<p>Опис аудиторських процедур</p> <p>Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки страхових контрактів:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми проаналізували облікову політику стосовно страхових контрактів на її відповідність вимогам МСФЗ 17 «Страхові контракти»; • Ми перевірили обрану учасниками Групи модель обліку страхових контрактів, а також оцінки і припущення, які використані ними в рамках обраної моделі; • Ми ознайомились з методикою розрахунку, що застосовується учасниками Групи при визначенні балансової вартості випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання. • Ми перевірили на відповідність та

<p>консолідованій звітності Групи станом на 31.12.2023 року складає 616 200 тис. грн., що становить 92,6% від загальної суми зобов'язань.</p> <p>Приймаючи до уваги значущість сум, суб'єктивність здійснених оцінок та складність розрахунків, що пов'язані з оцінкою страхових контрактів під час складання консолідованої звітності, дані питання були віднесені до ключових питань аудиту.</p>	<p>повноту вхідні дані, які внесені до програмних продуктів та використані при розрахунку балансової вартості випущених страхових контрактів;</p> <ul style="list-style-type: none">• Ми перевірили на відповідність вимогам МСФЗ 17 повноту розкриття якісної та кількісної інформації, що зазначена у пояснювальній записці до консолідованої звітності;• Ми перевірили на відповідність вимогам МСФЗ 17 обраний ретроспективний підхід та здійснені трансформаційні коригування, порівнявши їх з даними, які розраховані у відповідних програмних продуктах. <p>Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно оцінки та відображення учасниками Групи страхових контрактів в консолідованій звітності.</p>
--	--

Принцип безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на пп.1) п.2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що 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. На дату затвердження даної Звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність НБФГ. Керівництво учасників НБФГ визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї Звітності керівництво учасників НБФГ вважає, що наявність ліквідних активів дозволить НБФГ виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Ця 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 пп. 1) п.2 Пояснювальної записки до цієї консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, в якому зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої звітності. Таким чином, ця консолідована звітність Небанківської фінансової Групи може бути не придатною для інших цілей.

Необхідно зазначити, що ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови №202, але по своїй суті є комбінованою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів учасників, які входять до складу Небанківської фінансової Групи.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової Групи, як описано у пп.1) п.2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Консолідована звітність за 2023 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. №202. Вказане Положення передбачає, що Звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи. Фінансові звіти за 2023 рік учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Оскільки у складі Групи відсутня материнська компанія, ця Звітність складалась за принципом повної консолідації.

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

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо консолідованої 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 звітності Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою 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 консолідованої звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність відповідальної особи Небанківської фінансової Групи за консолідовану звітність Небанківської фінансової Групи

Відповідальна особа Небанківської фінансової Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи відповідно до вимог Постанови № 202 та за таку систему внутрішнього

контролю, яку відповідальна особа Нейанківської фінансової групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності Нейанківської 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 звітування Нейанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Нейанківської фінансової Групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 звітності Нейанківської 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 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 Нейанківської 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 Нейанківської 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 консолідованій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

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

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо відповідальну особу Небанківської 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 звітності Небанківської фінансової Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І 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 звітності Небанківської 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 звітності Небанківської фінансової Групи

Рішенням Наглядової Ради Відповідальної особи Небанківської фінансової Групи № 280 від 22.04.2024 року нас обрано аудитором для проведення аудиту консолідованої

звітності Нейанківської фінансової Групи та узгоджені умови договору з нами щодо проведення аудиту консолідованої звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з аудиту консолідованої 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 5 років.

Аудиторські оцінки

Під час проведення цього завдання з аудиту консолідованої 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 звітності внаслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Нейанківської фінансової Групи» цього звіту незалежного аудитора.

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

Під час аудиту консолідованої звітності Групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій 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 Нейанківської фінансової Групи, відповідальній за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомились з протоколами засідань Наглядової Ради та здійснили запити відповідальній особі Нейанківської фінансової Групи, для розуміння того, як учасники Групи 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 інспектування операцій Групи, документів (зокрема бізнес-плану), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової Ради учасників Групи.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні консолідованої звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у консолідованій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку величини

випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ-систем для розрахунку зобов'язань за випущеними страховими контрактами.

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

- Оцінено процес застосування ІТ-технологій, пов'язаних з розрахунком зобов'язань за випущеними страховими контрактами;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками учасників Небанківської фінансової Групи, 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 зобов'язань за випущеними страховими контрактами згідно нашого розуміння бізнесу.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту консолідованої звітності Групи, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю учасників Групи, які могли б негативно вплинути на можливість Групи обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати консолідовану 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 звітності за 2023 рік, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту консолідованої 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

Інформацію, що міститься у даному Звіті незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої звітності Групи, було узгоджено з інформацією, наведеною в Додатковому звіті для Комітету з питань аудиту, який надається відповідальній особі Небанківської фінансової Групи.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від учасників 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» № 2258-VIII.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» є незалежним по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту

консолідованої звітності Групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» та ключовий партнер з аудиту є незалежним по відношенню до Групи.

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 розкрита у звіті про управління або у консолідованій звітності

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

У розділі «Звіт щодо аудиту консолідованої 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 768/36390

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 768/36390.

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 Іншуринс 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-XIV.

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. Учасники Небанківської фінансової Групи 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 звітності відповідає установчим документам та інформації, зазначеній у Пояснювальній записці до даної консолідованої 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 Групи 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).

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводяться, оскільки це не передбачено чинним законодавством.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит консолідованої 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: № 56/АК від 14.05.2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 15.05.2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 27.05.2024 року.

Ключовий партнер 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

27 травня 2024 року

Назва групи	Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринас Груп		
Тип групи за розміром	Середня		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	22868348		
Тип звіту	X	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**	
		1	2	3
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	54 134	51 651
3	Інвестиційна нерухомість	1010	0	0
4	Гудвіл	1020	0	0
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	28 752	28 279
6	Інші фінансові активи	1040	396 937	276 426
7	Інші нефінансові активи	1050	2 206	5 121
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	0	0
9	Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів	1070	347 989	337 928
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	0	0
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	0	0
12	Біологічні активи	1100	0	0
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	0	0
14	Запаси, в т.ч.	1120	1 540	1 486
15	товари	1121	0	0
16	інші запаси	1122	1 540	1 486
17	Поточні податкові активи	1130	0	0
18	Відстрочені податкові активи	1140	10 064	5 089
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	13 886	13 675
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	0	0
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	0	0
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	9 967	8 668
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	3 919	5 007
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	0	0
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	0	0
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	198 898	287 925
27	готівка	1161	20	40
28	рахунки в банках	1162	198 878	287 885
29	Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180	0	0
31	Загальна сума активів	1200	1 054 406	1 007 580
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	111 922	82 935
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	74 137	101 806
36	Емісійний дохід	1320	114 078	114 078
37	Власні викуплені акції	1330	0	0
38	Інша частка участі в капіталі	1340	27 845	27 845
39	Інші резерви	1350	60 930	52 515
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	386 063	376 354
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	2 849	2 825
42	Загальна сума власного капіталу	1400	388 912	379 179
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	0
45	кредити банків	1501	0	0
46	інші кредити	1502	0	0
47	Інші залучені кошти	1510	0	0
48	Субординований борг	1520	0	0
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	19 866	16 290

12

50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	10 524	10 266
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	0	0
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	9 342	6 024
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	0	0
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	0	0
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	0	0
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	18 919	18 002
57	забезпечення винагород працівникам	1541	843	3 708
58	інше забезпечення	1542	18 076	14 294
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	0	0
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	3 019	2 259
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	616 200	583 353
62	Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	1580	0	3 339
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	7 490	5 158
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	0	0
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	0	0
66	Загальна сума зобов'язань	1700	665 494	628 401
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	1 054 406	1 007 580

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Голова Правління

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

Назва групи	Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп	
Тип групи за розміром	Середня	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	22868348	
Тип звіту	X	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2024	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	686 436	705 171
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	0	0
3	інші процентні доходи	2 002	0	0
4	дохід від продажу товарів	2 003	0	0
5	дохід від надання послуг	2 004	0	0
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	686 436	705 171
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	0	0
9	Інші операційні доходи	2 010	21 528	36 163
10	Інші доходи	2 020	0	0
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	0	0
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	0	0
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-501	-744
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-54 906	-50 217
15	Амортизаційні витрати	2 070	-5 640	-5 466
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	0	0
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	0	0
18	Інші операційні витрати	2 100	-15 975	-31 548
19	Інші витрати	2 110	-181	0
20	Інші прибутки (збитки)	2 120	3 500	337
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	-620 430	-908 794
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140	-5 693	294 182
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	8 138	39 084
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених грошових активів	2 160	0	0
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	0	0
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	0	0
27	Фінансові доходи	2 190	57 316	38 676
28	Фінансові витрати	2 200	-35 729	0
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	0	0
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	3 239	20 382
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	-1 091	-17 220
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	0	0
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контролюваних суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	0	0
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	0	0
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	0	0

36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280	0	0
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	31 873	80 922
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-25 458	-31 938
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	6 415	48 984
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	0	0
41	Прибуток (збиток)	2 330	6 415	48 984
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	6 442	48 723
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	-27	261
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360	0	0
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	0	0
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	0	0
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	0	0
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	0	0
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	0	0
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	0	0
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	0	0

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Голова Правління

Янко НІКОЛОВ

Головний бухгалтер

Ольга ГРИБ



Назва групи	Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп		
Тип групи за розміром	Середня		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	22868348		
Тип звіту	X	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	0	0
4	надходження від процентних доходів	3001	0	0
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	2	23
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	691 388	627 097
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	1 140	351
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	10 995	8 150
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	242	399
11	надходження від повернення авансів	3052	0	0
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	0	0
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	0	0
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	0	0
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	10 753	7 751
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	703 525	635 621
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-195 834	-156 877
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-65 896	-62 417
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	-341 291	-313 948
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140	-19 156	-15 838
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-93 867	-73 445
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	0
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	0	0
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-93 867	-73 445
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-716 044	-622 525
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-12 519	13 096
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-28 906	-29 464
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	0	0
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-41 425	-16 368
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	0	0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	0	0
35	Придбання основних засобів	3320	-815	-669
36	Дивіденди отримані	3330	0	0

37	Проценти отримані	3340	34 164	21 595
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-86 121	76 565
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-52 772	97 491
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400	0	0
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	0	0
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	0	0
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	-94 197	81 123
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	5 170	30 019
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	-89 027	111 142
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	287 925	176 783
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	198 898	287 925

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Голова Правління

Головний бухгалтер



Янко НІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

18

Назва групи	Небаливська фінансова група
Тип групи за розміром	Середня
Повне найменування відокремленої особи НБФГ*	Приватне підприємство товариство "Сторожа компанія "Сторожа Україна"
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	22868348
Тип звіту	Х Консолідований С/зконсолідований
Рівень округлення вікової частини звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	01.01.2024

тис. грн.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі

Код рахунок	Поточний звітний період	Статутний капітал			Емісійні доходи			Власні акції/власні частки			Інша частка, участь в капіталі			Накопичений інший сукупний дохід		
		Рішальна частка	Збільшення (зменшення) власного капіталу внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Рішальна частка	Збільшення (зменшення) власного капіталу внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Рішальна частка	Збільшення (зменшення) власного капіталу внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Рішальна частка	Збільшення (зменшення) власного капіталу внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Рішальна частка	Збільшення (зменшення) власного капіталу внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000	82 935	114 078	114 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Підвищення (збиток)	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інший сукупний дохід	4020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Завальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дохід власного капіталу	4040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, вигнані як розподіл між власниками	4050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Збільшення через інші операції між власниками, власний капітал	4070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	28 987	0	28 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4090	Завальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	28 987	0	0	28 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4100	Власний капітал на кінець періоду	111 922	0	0	111 922	114 078	114 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Власний капітал на початок періоду	4000	82 935	114 078	114 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Підвищення (збиток)	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інший сукупний дохід	4020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Завальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дохід власного капіталу	4040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, вигнані як розподіл між власниками	4050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Збільшення через інші операції між власниками, власний капітал	4070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4090	Завальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	82 935	0	0	82 935	114 078	114 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4100	Власний капітал на кінець періоду	111 922	0	0	111 922	114 078	114 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0



* Небаливська фінансова група
** Від суми значення зазначається зі знаком "-"

Голова Правління

Головний бухгалтер

Яно ІКОЛОВ

Ольга ГРИБ

1. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп станом на 01.01.2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код ВГО	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Код фінансового інструменту

Голова Правління



Янко НІКОЛОВ

18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Дата визнання	Дата завершення	Сума договору/прав очину, тис. грн	Валюта договору/прав очину	Дата транзакції	Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума транзакцій, тис. грн	Валюта транзакції	Характеристика транзакції	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті договору/правочину, тис.	Код рядка консолідованої звітності (активи)	Код рядка консолідованої звітності (зобов'язання)	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
		0			0	0			0						операцій не було

dl

2. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій Небанківської фінансової групи Євроінс Іншуринс Груп станом на 01.01.2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Повне найменування відповідальної особи НБФГ, яка звітує	КОД ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ, яка звітує	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ



Голова Правління

Янко НІКОЛОВ

Handwritten initials

14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	КОД ВГО НБФГ	Дата визнання	Дата завершення	Тригерна подія	Сума на початок звітнього періоду, тис. грн	Сума на кінець звітнього періоду, тис. грн	Сума на кінець звітнього періоду у валюті договору/правочи ну, тис.	Валюта позабалансового активу/зобов'язан ня	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
						0	0					операцій не було

3. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат Небанківської фінансової групи Євроінс Іншурінс Груп станом на 01.01.2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Найменування відповідальної особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	301228683482023	1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Інвестиції в сектор страхування/перестр ахування	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868349	302228683482023	1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Інвестиції в сектор страхування/перестр ахування	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"

Голова Правління

Янко НІКОЛОВ



12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Валюта операції	Дата транзакції	Сума ВГО в національній валюті (еквівалент), тис. грн	Сума у валюті розрахунку, тис.	Код рядка консолідова ної звітності (доходи)	Код рядка консолідовано ї звітності (виграти)	Примітки
34692526	804	Інвестиції в сектор страхування/пер естражування	#	023	980	29.06.2023	3 000	3 000	2120	2200	безповоротна фінансова допомога
34692526	804	Інвестиції в сектор страхування/пер естражування	#	023	980	26.12.2023	7 000	7 000	2120	2200	безповоротна фінансова допомога

4. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування Небанківської фінансової групи Євроінс Груп станом на 01.01.2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Найменування відповідальної особи НБФГ	Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код ВГО	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	401228683482023	1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	402228683482023	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	403228683482023	3	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	404228683482023	4	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	405228683482023	5	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	406228683482023	6	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022
01.01.2024	2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	407228683482023	7	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	804	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	804	#	022



Голова Правління

Янко НІКОЛОВ

15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Тип договору/контракту перестраховування	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Валюта зобов'язання	Страхова сума, тис. грн	Страхова премія, тис. грн	Дохід від страхування/страхова премія, тис. грн	Страхові виплати (в тому числі витрати на врегулювання), тис. грн	Сума комісії за договором за звітний період, тис. грн	Сума залишку за початок звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за преміями на кінець звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за виплатами станом на початок звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за виплатами станом на кінець звітного періоду, тис. грн	Код виду/лінії бізнесу	Примітки
	19.12.2021	18.12.2022	980	1300,00	32,00	0,00	110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10	дохід від страхування був визнаний в 2021 році
	01.05.2022	30.04.2023	980	665,00	25,00	0,00	320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10	дохід від страхування був визнаний в 2022 році
	16.01.2023	14.08.2023	980	150,00	11,00	11,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	07	
	26.04.2023	25.04.2024	980	1897,00	51,00	51,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	07	
	01.05.2023	30.04.2024	980	1730,00	39,00	39,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	07	
	19.08.2023	18.08.2024	980	680,00	3,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10	
	23.08.2023	22.08.2024	980	1875,00	368,00	368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	07	

23

Небанківська фінансова група Євроїне Іншурінс Груп									
Середня									
Тип групи за розміром									
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*									
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ									
Тип звіту									
X Консолідований									
Субконсолідований									
Рівень огулення, виконаний у звітності:									
тис. грн.									
01.01.2024									
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП**/КІП**/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроїне Україна"	22868348	Надавач фінансових послуг	СП	104492	93413	0	X	
2	Приватне акціонерне товариство "Євроїне туристичне страхування"	34692536	Надавач фінансових послуг	СП	163502	27231	4478	X	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроїне Україна"
Регулятивний капітал КІП					0	0	0	0	
Регулятивний капітал СП					267994	120644	4478	142872	
Регулятивний капітал 1-го учасника/в НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					0	0	0	0	
Регулятивний капітал НБФГ					267994	120644	4478	142872	

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

***КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були враховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX цього Положення. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманими, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутній капіталі яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є піднаглядайними об'єктами Національного банку України та нерезидентами: назва, номер та дата прийняття НПА про встановлення вимог до капіталу такого учасника.

Голова Правління

Янко НІКОЛОВ



28

Додаток 21
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 7 пункту 110 розділу X)

**Пояснювальна записка
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи
інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою
особами**

Небанківська фінансова група Євроінс Іншурінс Груп
(повне найменування небанківської фінансової групи)
Станом на 01.01.2024 року, за 2023 рік
(звітний період)

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

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 Учасник 1) та Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування» (далі – ПрАТ «ЕТС» або Учасник 2), (разом – Учасники або учасники НБФГ) були визнані небанківською фінансовою групою Євроінс Іншурінс Груп (далі – НБФГ).

Відповідальною особою Групи призначено ПрАТ «СК «Євроінс Україна».

Коротка інформація про учасників НБФГ наведена у Таблиці 1.

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"	22868348	N6512 Інші види страхування, крім страхування життя	Страхова підгрупа
2	Приватне акціонерне товариство "Європейське туристичне страхування"	34692526	N6512 Інші види страхування, крім страхування життя	Страхова підгрупа

Предметом діяльності учасників НБФГ є діяльність по страхуванню, перестрахованню і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші господарські операції для забезпечення власних потреб Учасників.

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності, включаючи:

1) облікову політику, що застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи стосовно сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи

Ця консолідована фінансова звітність НБФГ (далі – Звітність НБФГ або Звітність) за 2023 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного

Продовження додатка 21 банку України від 29.12.2023 р. №202 (далі- Положення 202). Вказане Положення передбачає, що Звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників НБФГ. Фінансові звіти за 2023 рік учасників НБФГ були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Оскільки у складі НБФГ відсутня материнська компанія, ця Звітність складалась за принципом повної консолідації.

При складанні цієї Звітності застосовувався наступний принцип: статті активів і зобов'язань учасників НБФГ додавались з виключенням взаємних заборгованостей, доходи і витрати додавались з виключенням доходів і витрат по операціях між учасниками НБФГ, 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. Перевищення величини внутрішньогрупової інвестиції над внеском до статутного капіталу нівелювалось через нерозподілений прибуток (збиток).

При визначенні показників частки участі, що не забезпечують контролю, в Консолідованому звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності та Консолідованому звіті про власний капітал використовувався наступний підхід: оскільки відсотки часток участі, що не забезпечують контролю, у кожного учасника НБФГ різний, спочатку зменшувався статутний капітал та збільшувався непокритий збиток Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна" на внутрішньогрупову інвестицію, потім визначалась величина часток участі, що не забезпечують контролю в індивідуальній звітності кожного учасника НБФГ, після чого відповідні показники додавались. При визначенні прибутку (збитку), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю, в Консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат, вказані показники визначались в індивідуальних звітах кожного учасника НБФГ, після чого відповідні показники додавались.

Вказаний порядок розрахунків частки участі, що не забезпечують контролю, вимагає додаткових затрат часу, але є єдиним логічним алгоритмом розрахунку, враховуючи, що ні один з учасників НБФГ не є материнською компанією. Вказані показники заповнювались, оскільки норми Положення 202 не передбачають можливість незаповнення вказаних показників для НБФГ, у складі яких відсутня материнська компанія.

Ця Звітність була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, окрім того, що МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає що така звітність має складатись материнською компанією, яка контролює одного або кількох інших суб'єктів господарювання.

Звітність НБФГ 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 через прибуток або збиток.

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

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

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

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

Датою затвердження Звітності НБФГ є 21.05.2024р.

У Звітності НБФГ 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 2023 року.

Перехід на МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Для переходу на МСФЗ 17 «Страхові контракти» (далі – МСФЗ 17) учасники НБФГ використовували ретроспективний підхід, наскільки це було практично можливо, що передбачало, зокрема: використання обґрунтованої, необхідної та підтверджуваної інформації на дату переходу на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Застосування вказаного підходу забезпечило можливість представлення належним чином відкоригованих порівняльних даних за попередній звітний період.

Обидва учасники НБФГ застосовують підхід на основі розподілу премій (РАА) для спрощення оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами та активів за утримуваними контрактами перестраховування. При цьому, при визначенні зобов'язання за понесеними страховими вимогами, учасники НБФГ проводили дисконтування майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик.

Представлення інформації в окремих статтях індивідуальних фінансових звітів здійснювалось учасниками НБФГ із застосуванням однакових підходів, що призвело до відсутності необхідності проведення додаткових коригувань, пов'язаних із застосуванням МСФЗ 17, при підготовці цієї Звітності.

Принцип безперервності діяльності

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.

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 Звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність НБФГ. Керівництво учасників НБФГ визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї Звітності керівництво учасників НБФГ вважає, що наявність ліквідних активів дозволить НБФГ виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Формуючи таке професійне судження, керівництво учасників НБФГ врахувало фінансовий стан компаній НБФГ, 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 НБФГ.

Ця Звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу учасників НБФГ щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан НБФГ. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2) опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1000	54 134	Нерухоме майно Учасника 1	49 995
				Інші основні засоби Учасника 1 і Учасника 2	4 139
2	Інші фінансові активи	1040	396 937	Депозити в національній валюті строком погашення більше трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2	9 964
				Депозити в іноземній валюті строком погашення більше трьох місяців Учасника 1	41 637
				Депозит в банківських металах строком погашення більше трьох місяців Учасника 1	6 309
				Облігації внутрішньої державної позики України Учасника 1 і Учасника 2	145 594
				Акції Varengold Bank AG Учасника 1 і Учасника 2	30 565
				Облігації EUROHOLD BULGARIA AD Учасника 1	13 120
				Залишок коштів Учасника 1 в централізованому страховому резервному фонді захисту потерпілих в МТСБУ	149 748
3	Утримувані контракти перестраховання, що належать до активів	1070	347 989	Зобов'язання на залишок покриття за утримуваними контрактами перестраховання Учасника 1 і Учасника 2	-136 381
				Активи за страховими вимогами за утримуваними контрактами перестраховання Учасника 1 і Учасника 2	484 370
4	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1060	198 898	Грошові кошти та їх еквіваленти Учасника 1 і Учасника 2, в т.ч.	198 898
5	готівка	1161	20	Готівка Учасника 2	20
6	рахунки в банках	1162	198 878	Поточні рахунки в банку в національній валюті Учасника 1 і Учасника 2	12 476
				Поточні рахунки в банку в іноземній валюті Учасника 1 і Учасника 2	14 452
				Депозити в національній валюті строком погашення до трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2	103 891
				Депозити в іноземній валюті строком погашення до трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2	68 059
7	Статутний капітал	1300	111 922	Статутний капітал Учасника 1 і Учасника 2	111 922
8	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	74 137	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Учасника 1 і Учасника 2	74 137
9	Емісійний дохід	1320	114 078	Емісійний дохід Учасника 1 і Учасника 2	114 078
10	Інші резерви	1350	60 930	Резервний капітал Учасника 1 і Учасника 2	14 964
				Капітал у дооцінках Учасника 1	45 966
11	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	616 200	Зобов'язання на залишок покриття за страховими контрактами Учасника 1 і Учасника 2	168 369
				Зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами Учасника 1 і Учасника 2	447 831
12	дохід від страхування	2006	686 436	Дохід від страхування Учасника 1 і Учасника 2	686 436
13	Витрати на виплати працівникам	2060	-54 906	Витрати на виплати працівникам Учасника 1 і Учасника 2	-54 906
14		2130	-620 430	Страхові вимоги за подіями, що сталися Учасника 1 і Учасника 2	-311 442

	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами			Витрати на аквізиційні грошові потоки Учасника 1 і Учасника 2	-247 427
				Інші коригування в оцінках зобов'язань Учасника 1 і Учасника 2	-15 490
				Інші понесені витрати на страхові послуги Учасника 1 і Учасника 2	-46 071
15	Фінансові доходи	2190	57 316	Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках Учасника 1 і Учасника 2	18 632
				Процентні доходи за облігаціями Учасника 1 і Учасника 2	9 316
				Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди Учасника 1	16 145
				Дооцінка довгострокових фінансових інвестицій Учасника 2	13 223

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, а саме:

1) інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової групи

Інформація про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб надається додатково у форматі Excel за формою, наведеною в таблиці 3 додатка 21 до Положення 202.

2) інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників НБФГ

Учасники НБФГ не отримували коштів за угодами про субординований борг.

3) інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи
Розкривається інформація про події, що не відображаються у звітності небанківської фінансової групи за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан небанківської фінансової групи

Час від часу та у зв'язку із звичайним веденням бізнесу учасники НБФГ притягуються до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Учасника 1 вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків стосовно справ, що знаходяться на розгляді в судах станом на звітну дату, та відсутня необхідність у відображенні відповідних резервів у цій Звітності.

Станом на 31.12.2023 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебуває 135 судових справ по страхових спорах на 42 969 тис. грн., за якими Учасник 1 виступає відповідачем. Вірогідність прийняття рішення на користь Учасника 1 складає більше 90%, тому вказана інформація не висвітлюється більш детально у цій Звітності.

Станом на 31.12.2023 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебувають 157 справ (на суму 4 820 тис. грн.), по яким проводяться підготовчі дії з метою вирішення питання щодо доцільності подання позовів до суду, з них: 103 справи (на суму 3 090 тис. грн.) щодо стягнення в порядку регресу суми страхового відшкодування відповідно до вимог ст. 38 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. 31961-IV, та 54 справи (на суму 1 730 тис. грн.) щодо стягнення сплаченої суми страхового відшкодування за договорами добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) з винної особи або страхової компанії, де застрахована відповідальність винної особи. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Учасника 1 вважає, що відсутня достатня впевненість в отриманні майбутніх прибутків та можливість достовірно визначити суму та період отримання коштів стосовно вказаних справ станом на звітну дату, у зв'язку із чим відсутня необхідність їх відображення у цій Звітності.

Учасник 2 не має зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких він є стороною процесу, та які можуть вплинути на його фінансовий стан. Учасник 2 протягом 2023 року не приймав участі в судових справах, по яких не були сформовані страхові резерви станом на 31.12.2023 року.

Станом на 31.12.2023 року учасники НБФГ не мають виникнення додаткових податкових зобов'язань, пов'язаних із зміною облікової політики, зокрема через застосування МСФЗ 17.

У зв'язку з неоднозначністю тлумачення окремих норм податкового законодавства величину потенційних податкових зобов'язань на звітну дату спрогнозувати неможливо. При цьому, необхідно зазначити, що учасники НБФГ своєчасно складають і подають податкову звітність та сплачують відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів. Керівництво Учасників вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність учасників НБФГ є вірними, і вони дотримувались усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані у повному обсязі.

На кінець звітного періоду учасники НБФГ не мають безвідкличних позабалансових зобов'язань.

4) Інформація у форматі Excel за формою відповідно до таблиці 4 додатку 21 до Положення 202 додається окремо.

5) Учасники НБФГ не приймали протягом 2023 року участі в державних / муніципальних програмах.

6) Консолідована звітність НБФГ за 2023 рік не коригувалась.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік

1) забезпечення безперервності діяльності

Стратегічною метою НБФГ щодо забезпечення безперервної діяльності є збереження життя персоналу та забезпечення безперебійної роботи критичних бізнес-процесів та інформаційних систем, які їх підтримують у разі настання надзвичайних ситуацій.

Виклики воєнного часу внесли свої корективи в процеси забезпечення безперервної діяльності, зокрема загроза ракетних обстрілів зумовила внесення змін в роботу ІТ систем учасників НБФГ. Було оптимізовано ІТ архітектуру, оновлено ключове обладнання для ІТ-сервісів, облаштовано резервне сховище даних. Основні дата-центри, де розміщено ключове ІТ-обладнання та ІТ-сервіси учасників НБФГ, здатні забезпечувати стабільну та цілодобову роботу, заявлений мінімальний автономний запас роботи - 14 днів.

Відповідальна особа НБФГ має відповідну матеріально-технічну базу та програмне забезпечення, в якому здійснюється облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський та управлінський), облік договорів наданих фінансових послуг (страхування та перестраховування), тощо.

До основних програмних комплексів, які підтримують критичні бізнес-процеси відповідальної особи НБФГ належать:

- фронт-офісна Спеціалізована система обліку страхових договорів (InCore) – веб-застосунок, який розміщений в IaaS в дата-центрі. Основна функція вказаного програмного забезпечення – надання можливості оформлення страхових полісів наявної лінійки страхових продуктів відповідальної особи НБФГ в бек-офісі, за межами офісу, через веб-сервіси, тощо та подальший супровід договорів страхування. Розробником даної системи є ФОП Гетьман Катерина Борисівна (ІПН 3000518542). Підтримка системи виконується як розробником, так і власними спеціалістами.

- мережева програма «Форт:Поліс 8. Управління страховою компанією» відповідає за облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський та управлінський облік), облік договорів наданих фінансових послуг (страхування та перестраховування), врегулювання страхових подій, тощо. Розробником програми є ТОВ «ФОРТ-ПОЛІС» (ЄДРПОУ 38205590), всі доопрацювання і підтримка здійснюється як внутрішніми працівниками, так і передано на аутсорсинг.

Відповідальна особа НБФГ забезпечена кваліфікованим управлінським та іншим персоналом для вчинення правочинів та здійснення інших необхідних функцій.

Наявність заступників Голови Правління та заступників головного бухгалтера, на яких може бути тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління/головного бухгалтера та які відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим

Національним банком України, забезпечує безперервність підписання правочинів, первинних документів, звітності, що подається до наглядових/контролюючих органів. Крім того, для скорочення паперового документообігу та підвищення рівня оперативності підписання первинних документів використовуються кваліфіковані електронні підписи осіб, що мають право діяти від імені Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та складання Звітності НБФГ здійснюється відповідальною особою без залучення зовнішніх підрядників.

здійснення внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю учасників НБФГ складається з таких ключових функцій:

- управління ризиками;
- контроль за дотриманням норм (комплаєнс);
- внутрішній аудит.

До осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, належать:

- керівник підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань управління ризиками;
- керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- керівник підрозділу з внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) - з питань внутрішнього аудиту.

Наявність ефективного внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації для складання Звітності НБФГ забезпечується членами Правління учасників НБФГ.

2) корпоративне управління

Система відносин корпоративного управління, правила та процедури прийняття рішень, контроль, права та обов'язки між органами управління та акціонерами учасників НБФГ здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів України «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), внутрішніх документів учасників НБФГ.

Також у своїй діяльності учасники НБФГ дотримуються та виконують положення Кодексу корпоративного управління, затвердженого НКЦПФР та розміщеного на її вебсайті за посиланням: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-kliuchovi-vymohy-i-rekomendatsii/>

Фактів відхилень від положень Кодексу та/або його частини не виявлено.

Учасники НБФГ запровадили комплексну, адекватну, ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує дотримання учасниками НБФГ принципів корпоративного управління, які визначені чинним законодавством України, направлених на:

- забезпечення належної уваги до інтересів акціонерів;
- забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, в тому числі і органів управління, зокрема, виконавчого органу;
- дотримання ефективного менеджменту та належного контролю;
- забезпечення фінансової прозорості;
- моніторингу діяльності органів управління;
- щорічної оцінки результативності діяльності органів управління;
- політики щодо конфлікту інтересів;
- управління ризиками;
- комплаєнсу.

Корпоративне управління здійснюється органами управління Учасників: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою Радою, Правлінням. Компетенція, права, обов'язки та відповідальність зазначених органів управління визначені Статутом Учасника та відповідними положеннями. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Учасників. Наглядова Рада

є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Учасників і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову Раду, законом України «Про акціонерні товариства» визначає стратегію розвитку Учасників, здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Учасників. Виконавчий орган Учасників - Правління здійснює управління поточною діяльністю Учасника. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Учасника, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради. Правління Учасника підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Учасника у межах, встановлених Статутом, Положенням про Правління, Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кожний із учасників НБФГ щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності перед Загальними зборами акціонерів; оприлюднює річну/проміжну інформацію емітента цінних паперів шляхом подання до НКЦПФР, розміщення на власному сайті, тощо; надає можливість акціонерам ознайомитися з матеріалами Загальних зборів акціонерів та річними звітами, дотримується захисту прав на інформацію стейкхолдерів учасників НБФГ. Так, на вебсайті кожного з учасників НБФГ своєчасно розміщуються фінансові звіти, звіти про корпоративне управління, аудиторські звіти, структура власності, тощо.

Відповідно до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) та постанови Правління Національного банку від 06 березня 2022 року № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» (зі змінами) Національним банком України прийнято підтвердження про відповідність структури власності вимогам щодо прозорості Учасника 1 (рішення №21/971-рк від 24.05.2023) та Учасника 2 (рішення №21/967-рк від 24.05.2023).

Протягом 2023 року органами державної влади не застосовувалися заходи впливу до учасників НБФГ, в тому числі до членів Наглядових Рад та виконавчих органів.

Варто зазначити, що на вимоги Національного банку України та НКЦПФР Учасники НБФГ щорічно проводять оцінку членів органів управління на предмет відповідності їх вимогам Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Учасників.

3) система управління ризиками

Політики управління ризиками НБФГ визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикаються учасники НБФГ, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу ризиків і дотримання лімітів.

Запроваджені в НБФГ стратегії управління ризиками Учасників направлені на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності НБФГ, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів учасників НБФГ, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками здійснюється керівництвом учасників НБФГ на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика НБФГ спрямована на виконання законодавчих вимог щодо дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів учасників НБФГ, 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 учасники НБФГ 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 учасників НБФГ 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 НБФГ залучаються фахівці ТОВ «Інститут ризику».

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, учасники НБФГ здійснюють оцінку ризиків у розрізі:

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

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

Учасники НБФГ 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.

Фінансові активи НБФГ станом на 31.12.2023 р., чутливі до зміни відсоткових ставок, наведені нижче у таблиці.

Фінансові активи, чутливі до зміни процентних ставок	ВСЬОГО
Депозити	229 860
ОВДП	145 594
Корпоративні облігації	13 120
Залишок коштів в централізованому страховому резервному фонді захисту потерпілих в МТСБУ	149 748
ВСЬОГО фінансових активів, чутливих до процентних ставок	538 322

Таким чином, у діяльності НБФГ 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 учасників НБФГ не є суттєвим. В той же час НБФГ не має зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику процентних ставок.

Валютний ризик

У учасників НБФГ 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 НБФГ хеджувати свій валютний ризик, отже, учасники НБФГ 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 учасники НБФГ матимуть потребу в капіталі при коливаннях валютних курсів.

Рівень валютного ризику по основним видам активів і зобов'язань НБФГ станом на 31.12.2023 року здебільшого представлений наступним чином.

Балансова вартість основних монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах	USD	EUR	XAU	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та депозити у банках з урахуванням нарахованих відсотків	28 577	95 692	6 320	130 589
Інвестиції в цінні папери	40 381	86 820		127 201
Залишок коштів в централізованому страховому резервному фонді захисту потерпілих в МТСБУ	10 461			10 461
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховальниками та інша дебіторська заборгованість	577	5 164		5 741
Всього активів	79 996	187 676	6 320	273 992
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання за випущеними контрактами страхування	9 431	27 507		36 938
Поточна кредиторська заборгованість	110	12 219		12 329
Всього зобов'язань	9 541	39 726		49 267
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті та банківських металах	70 455	147 950	6 320	224 725

Нижче у таблиці наведено вплив на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал згідно вірогідного сценарію збільшення та зменшення курсів обміну іноземної валюти та банківських металів:

Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал	Станом на 31.12.2023
Збільшення валютного курсу гривні до іноземних валют та вартості банківського золота на 25%	56 181
Зменшення валютного курсу гривні до іноземних валют та вартості банківського золота на 10%	(22 473)

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 НБФГ.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що учасникам НБФГ 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 учасників НБФГ 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.

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

Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента)

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

Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях Консолідованого Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності.

НБФГ 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 учасників НБФГ. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі.

НБФГ 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. НБФГ перестраховує свої ризики у іноземних перестраховиків, рейтинг фінансової надійності яких, у переважній більшості випадків, встановлений міжнародними рейтинговими агентствами: A. M. Best (США), Standart & Poor's (США) та Fitch Ratings – на рівні, не нижчому «А».

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках НБФГ більшу частину своїх коштів розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. НБФГ 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 2022 року та 31 грудня 2023 року НБФГ представлена таким чином:

Назва показника	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	198 898	287 925
Інші фінансові інвестиції	396 937	276 426
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	13 886	13 675
Всього	609 721	578 026

З метою покриття кредитного ризику учасники НБФГ формують в адекватній кредитному ризику сумі два типи резервів: резерв очікуваних кредитних збитків та резерв знецінення. Учасники НБФГ регулярно аналізують фінансові активи на предмет кредитного ризику та переглядають розмір сформованих резервів.

Операційний ризик

Операційний ризик відображає можливі втрати НБФГ 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 учасники НБФГ мають низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

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

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

Андерайтинговий ризик

Андерайтинговий 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 андерайтингового ризику НБФГ 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 андерайтингу НБФГ спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель учасників НБФГ 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 андерайтингу, у яких визначені детальні правила андерайтингу 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 учасників НБФГ здійснюється постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андерайтингу.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Учасники НБФГ вразливі до страхового ризику за випущеними договорами страхування, кредитного ризику, пов'язаного з дебіторською заборгованістю по розрахунках зі страхувальниками та по дебіторській заборгованості по регресних вимогах, валютного ризику стосовно окремих видів страхування.

Страховий ризик

Учасники НБФГ вразливі до страхового ризику, який полягає у збільшенні страхових виплат за випущеними договорами страхування. Цей ризик частково зменшується шляхом передання частки ризику перестраховикам за договорами вихідного перестраховання.

Метою політики з управління ризиками є встановлення допустимого ризик апетиту, профілю ризиків та контролю дотримання затверджених лімітів по ризиках, зокрема, по страховому ризику.

Учасники НБФГ розраховують страховий ризик на підставі фактично заявлених страхових збитків та статистично на підставі збитків, які виникли але ще не заявлені. Учасники НБФГ проводять аналіз чутливості до змінних ризику.

Більш детально інформація про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти» Учасника 1 розкрита в Примітках до фінансової звітності за 2023 рік, розміщеної на сайті <https://www.euroins.com.ua/publicnaya-i-finansovaya-informaciya#reports>

Більш детально інформація про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти» Учасника 2 розкрита в Примітках до фінансової звітності за 2023 рік, розміщеної на сайті <https://eurotravelins.com.ua/ua/informacija-dlja-akcioneriv-ta-steikkholderiv/translate-to-ukrainian-finansovaja-otchetnost-2/>

4) внутрішній аудит небанківської фінансової групи

Протягом 2023 року внутрішній аудит учасників НБФГ забезпечував удосконалення системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесів управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності систем внутрішнього контролю;

- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання учасниками НБФГ вимог законодавства України.

Керівники підрозділів внутрішнього аудиту у 2023 році здійснили наступні заходи:

1) надали оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та тому, що операції здійснюються так, як було заплановано;

2) надали рекомендації структурним підрозділам Учасників НБФГ щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;

3) забезпечували постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. Безперервно здійснювався моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками учасників НБФГ;

4) склали та надали висновки про проведені перевірки у підрозділах учасників НБФГ. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю;

5) розроблювали рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання;

6) забезпечили моніторинг виконання наданих рекомендацій.

За результатами роботи внутрішнього аудиту керівництвом учасників НБФГ були прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудиторів по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи учасників НБФГ.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

На річних загальних зборах акціонерів Учасника 2 від 27 квітня 2023 року було прийнято рішення про направлення 28 987 тис. грн. до зареєстрованого капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку.

Вказані операції мали позитивний вплив на регулятивний капітал НБФГ.

6) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску цієї Звітності не відбулося жодних подій, які б могли вплинути на цю Звітність НБФГ та інформація про які вимагає розкриття в цій Звітності.

5. НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп станом на 31.12.2023 року.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у цій Звітності, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень, відсутня.

Голова Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна»



Янко НІКОЛОВ

21.05.2024 року

Таблиця 3 до додатку 21

Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб

№ п/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код банку пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код типу резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи	Кол. країн реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сучасної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Найбільша наявність учасника НБФГ у станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної участі учасника НБФГ у заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн		
1	2		4	5	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	EIG Re EAD Insurance Company	04		1	2	100		перестрахова премія за утримуваними контрастами перестраховування	136	кредиторська заборгованість	835
2	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	EIG Re EAD Insurance Company	04		1	2	100		частка перестраховика у збитках за утримуваними контрастами перестраховування	152	дебіторська заборгованість	166
3	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euroins AD Insurance Company	04		1	2	100		перестрахова премія за утримуваними контрастами перестраховування	204	кредиторська заборгованість	1252
4	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euroins AD Insurance Company	04		1	2	100		частка перестраховика у збитках за утримуваними контрастами перестраховування	228	дебіторська заборгованість	249
5	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euroins Romania Asigurare-Reasigurare S.A.	04		1	2	642		операції відсутні		кредиторська заборгованість	741
6	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euroins Insurance Group AD	02		1	2	100		придбання основних засобів	494	кредиторська заборгованість	234
7	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Eurohold Bulgaria AD	02		1	2	100		відсотковий дохід від корпоративних облігацій	784		
8	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euro-Finance AD	04		1	2	100		послуги фінансового посередника	5	кредиторська заборгованість	155
9	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868348	Euro-Finance AD	04		1	2	100		операції відсутні	0	дебіторська заборгованість	200
10	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроїнс Україна"	22868349	Ніколов Янко Георгієв	03		3	2	100		отримана безповоротна фінансова допомога	3500		0

42

11	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868350	Кузьменко Людмила Сергіївна	3035320045	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	93	0
12	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868350	Кузьменко Людмила Сергіївна	3035320045	03		3	1	804	страхові відшкодування за випущеним договором страхування	24	0
13	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868351	Кузьменко Олександр Вікторович	2988502136	07		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	52	0
14	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868352	Бойчин Мирослав Михайлович	2158516717	03		3	1	804	послуги Голови Наглядової Ради	593	42
15	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868353	Козлев Николай Венедиктович	3285520856	03		3	2	100	послуги Члена Наглядової Ради	296	21
16	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868355	Христов Іван Дімитров	2795627197	03		3	2	100	послуги Члена Наглядової Ради	296	21
17	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868354	Качура Вячеслав Анатолійович	3086024935	07		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	1	0
18	01.01.2024	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868355	Шмат Володимир Андрійович	2082502873	07		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	2	0
19	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Еuroins Insurance Group AD	175394058	02		1	2	100	інформаційно-консультаційні послуги	796	3600
20	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Ніколов Янко Георгієв	2320625150	03		3	2	100	послуги Голови Наглядової Ради	715	0
21	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Романшин Володимир Федорович	2212708413	03		3	1	804	послуги Члена Наглядової Ради	56	0
22	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Фомченко Валерій Олександрович	2335813758	03		3	1	804	послуги Члена Наглядової Ради	56	0
23	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Циголко Олександр Віталійович	3060917014	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	58	0
24	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Бойчин Мирослав Михайлович	2158516717	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	19	0
25	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Ніколаєв Андрій Михайлович	2266006554	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	1	0
26	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Шевчук Антоніна Анатоліївна	3019501508	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	54	0
27	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Булгакова Ірина Миколаївна	2703909185	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	2	0
28	01.01.2024	ПрАТ "ЄТС"	34692526	Дашаширова Ольга Павлівна	3051523822	03		3	1	804	страхова премія за випущеним договором страхування	19	0



Янко НІКОЛОВ

Голова Правління

48

Таблиця 4 до додатку 21

Інформація про операції, що не пов'язані з наданням фінансових, супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи

№ з/п	Найменування учасника НБФГ	Код за ЄДРПОУ учасника небанківської фінансової групи	Вид діяльності, відповідно до КВЕД учасника НБФГ	Операції, не пов'язані з діяльністю з надання фінансових послуг			економічна суть операцій
				сума отриманих доходів за звітний період, тис. грн	сума дебіторської заборгованості, тис. грн	сума кредиторської заборгованості, тис. грн	
1		3	4	5	6	7	8
1	ПрАТ "СК "Євроінс Україна"	22868348	N6821	283	107	0	здавання в оренду частини власних приміщень, що тимчасово не використовуються, пасивний дохід

Голова Правління

Янко НІКОЛОВ

