### Додаток 21

до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за   
небанківськими фінансовими групами

(підпункт 7 пункту 110 розділу Х)

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

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

(повне найменування небанківської фінансової групи)

Станом на 01.04.2024 року, за 1-й квартал 2024 року   
 (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 «ЄТС» або Учасник 2), (разом – Учасники або учасники НБФГ) були визнані небанківською фінансовою групою Євроінс Іншуринс 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 | Переважний 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, перестрахуванню 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.

1. ***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 1-й квартал 2024 року 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 (далі- Положення 202). Вказане Положення передбачає, що Звітність НБФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників НБФГ. Фінансові звіти за 1-й квартал 2024 року 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 24.06.2024р.

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 2024 року.

***Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»***

Обидва учасники НБФГ застосовують підхід на основі розподілу премій (PAA) для спрощення оцінки зобов’язань за випущеними страховими контрактами та активів за утримуваними контрактами перестрахування. 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, повязаних 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 фінансової 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 відрізнятися 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 | 53 122 | Нерухоме майно Учасника 1 | 49 538 |
| Інші основні засоби Учасника 1 і Учасника 2 | 3 584 |
| 2 | Інші фінансові активи | 1040 | 408 253 | Депозити в національній валюті строком погашення більше трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2 | 9 966 |
| Депозити в іноземній валюті строком погашення більше трьох місяців Учасника 1 | 27 577 |
| Депозит в банківських металах строком погашення більше трьох місяців Учасника 1 | 6 965 |
| Облігації внутрішньої державної позики України Учасника 1 і Учасника 2 | 172 427 |
| Акції Varengold Bank AG Учасника 1 і Учасника 2 | 30 879 |
| Облігації EUROHOLD BULGARIA AD Учасника 1 | 13 276 |
| Залишок коштів Учасника 1 в централізованому страховому резервному фонді захисту потерпілих в МТСБУ | 147 163 |
| 3 | Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів | 1070 | 349 631 | Зобов’язання на залишок покриття за утримуваними контрактами перестрахування Учасника 1 і Учасника 2 | -168 857 |
| Активи за страховими вимогами за утримуваними контрактами перестрахування Учасника 1 і Учасника 2 | 518 488 |
| 4 | Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч. | 1060 | 166 776 | Грошові кошти та їх еквіваленти Учасника 1 і Учасника 2, в т.ч. | 166 776 |
| 5 | готівка | 1161 | 13 | Готівка Учасника 2 | 13 |
| 6 | рахунки в банках | 1162 | 166 763 | Поточні рахунки в банку в національній валюті Учасника 1 і Учасника 2 | 13 600 |
| Поточні рахунки в банку в іноземній валюті Учасника 1 і Учасника 2 | 10 981 |
| Депозити в національній валюті строком погашення до трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2 | 70 093 |
| Депозити в іноземній валюті строком погашення до трьох місяців Учасника 1 і Учасника 2 | 72 089 |
| 7 | Статутний капітал | 1300 | 111 922 | Статутний капітал Учасника 1 і Учасника 2 | 111 922 |
| 8 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1310 | 52 462 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Учасника 1 і Учасника 2 | 52 462 |
| 9 | Емісійний дохід | 1320 | 114 078 | Емісійний дохід Учасника 1 і Учасника 2 | 114 078 |
| 10 | Інші резерви | 1350 | 61 588 | Резервний капітал Учасника 1 і Учасника 2 | 14 964 |
| Капітал у дооцінках Учасника 1 | 46 624 |
| 11 | Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань | 1570 | 624 411 | Зобов’язання на залишок покриття за страховими контрактами Учасника 1 і Учасника 2 | 167 282 |
| Зобов’язання за страховими вимогами за страховими контрактами Учасника 1 і Учасника 2 | 457 129 |
| 12 | дохід від страхування | 2006 | 177 818 | Дохід від страхування Учасника 1 і Учасника 2 | 177 818 |
| 13 | Витрати на виплати працівникам | 2060 | -18 399 | Витрати на виплати працівникам Учасника 1 і Учасника 2 | -18 399 |
| 14 | Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами | 2130 | -184 377 | Страхові вимоги за подіями, що сталися Учасника 1 і Учасника 2 | -99 731 |
| Витрати на аквізиційні грошові потоки Учасника 1 і Учасника 2 | -58 596 |
| Інші коригування в оцінках зобов'язань Учасника 1 і Учасника 2 | -8 075 |
| Інші понесені витрати на страхові послуги Учасника 1 і Учасника 2 | -17 975 |
| 15 | Фінансові доходи | 2190 | 15 971 | Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках Учасника 1 і Учасника 2 | 3 235 |
| Процентні доходи за облігаціями Учасника 1 і Учасника 2 | 5 953 |
| Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди Учасника 1 | 6 402 |
| Дооцінка довгострокових фінансових інвестицій Учасника 1 і Учасника 2 | 299 |
| Дохід від перерахунку резерву очікуваних кредитних збитків Учасника 1 | 82 |

1. ***Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, а саме:***
2. ***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.

1. ***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.

1. ***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 притягується 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 формуванні відповідних резервів у фінансовій звітності.

Станом на 31.03.2024 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебуває 59 судових справ по страхових спорах на  42 002  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 31.03.2024 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебуває 222 справи (на суму 4 341 тис. грн.), по яким проводяться підготовчі дії з метою вирішення питання щодо доцільності подання позовів до суду, з них: 128 справ (на суму 2 175 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 94 справи (на суму 2 166 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 1-го кварталу 2024 року не приймав участі в судових справах, по яких не були б сформовані страхові резерви станом на 31.03.2024 року.

Станом на 31.03.2024 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 дотримувалось 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.

1. Інформація у форматі Excel за формою відповідно до таблиці 4 додатку 21 до Положення 202 додається окремо.
2. Учасники НБФГ не приймали протягом 1-го кварталу 2024 року участі в державних / муніципальних програмах.
3. Консолідована звітність НБФГ за 1-й квартал 2024 року не коригувалась.

4. НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп станом на 31.03.2024 року.

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

**В.о. Голови Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Андрій ЯКОВЕНКО**

24.06.2024 року