**Пояснювальна записка   
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи**

Небанківська фінансова група Євроінс Іншуринс Груп

(найменування небанківської фінансової групи)

за 1 півріччя 2025 року   
 (звітний період)

1. ***Периметр консолідації небанківської фінансової групи.***

Відповідно до положення 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 звітність НБФГ (далі – Звітність НБФГ або Звітність) за 1 півріччя 2025 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 півріччя 2025 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.

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 одиницях виміру «копійки» шляхом заповнення точних значень в копійках.

Датою затвердження Звітності НБФГ є 28.08.2025р.

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 2025 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 | Інші фінансові активи | 1040 | 682 716 | Депозити в банках | 118 436 |
| Облігації внутрішньої державної позики | 273 443 |
| Акції Varengold Bank AG | 32 003 |
| Облігації EUROHOLD BULGARIA AD | 15 609 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ) | 243 225 |
| 2 | Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів | 1070 | 653 534 | Активи за страховими вимогами за утримуваними контрактами перестрахування | 800 157 |
| Зобов’язання на залишок покриття за утримуваними контрактами перестрахування | -146 874 |
| 3 | Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч. | 1160 | 231 827 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 231 827 |
| 4 | готівка | 1161 | 17 | Готівка | 17 |
| 5 | рахунки в банках | 1162 | 231 810 | Поточні рахунки в банку | 108 363 |
| Депозити строком погашення до трьох місяців | 123 447 |
| 6 | Статутний капітал | 1300 | 168 794 | Статутний капітал | 168 794 |
| 7 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1310 | 75 901 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 75 901 |
| 8 | Емісійний дохід | 1320 | 159 203 | Емісійний дохід | 159 203 |
| 9 | Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань | 1570 | 1 122 381 | Зобов’язання на залишок покриття за страховими контрактами | 439 516 |
| Зобов’язання за страховими вимогами за страховими контрактами | 682 865 |
| 10 | Дохід від страхування | 2006 | 581 671 | Дохід від страхування | 581 671 |
| 11 | Витрати на виплати працівникам | 2060 | -44 606 | Витрати на виплати працівникам | -44 606 |
| 12 | Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами | 2130 | -425 480 | Страхові вимоги за подіями, що сталися | -159 209 |
| Витрати на аквізиційні грошові потоки | -219 210 |
| Інші коригування в оцінках зобов'язань | -10 342 |
| Інші понесені витрати на страхові послуги | -36 719 |
| 13 | Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу | 2140 | -10 918 | Дохід від перестрахування | 65 719 |
| Витрати на перестрахування | -76 637 |
| 14 | Фінансові доходи | 2190 | 23 752 | Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках | 24 553 |
| Процентні доходи за облігаціями | 3 094 |
| Інші фінансові доходи | -3 896 |

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

***2) 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 30.06.2025 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебуває 201 судова справа по страхових спорах на  55 676  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 30.06.2025 року у провадженні юридичного управління Учасника 1 перебуває 559 справ (на суму 16 042 тис. грн.), по яким проводяться підготовчі дії з метою вирішення питання щодо доцільності подання позовів до суду, з них: 483 справи (на суму 12 416 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 76 справ (на суму 3 626 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 суттєво вплинути на його фінансовий стан.

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. Учасники НБФГ не приймали протягом 1 півріччя 2025 року участі в державних / муніципальних програмах.
2. Консолідована звітність НБФГ у звітному періоді 1 півріччя 2025 року коригувалась, а саме у зв’язку виявленими технічними помилками для заміни (коригування) надавався звітний файл GF0 Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 1 квартал 2025 року.

4. НБФГ дотримується вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп станом на 30.06.2025 року.

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

Пояснення щодо зауважень при проходженні контролю при подачі звітного файлу G03 Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі:

Контроль пройдено з зауваженнями:

1. \*\*\* Підрахована сума 3847205 не дорівнює сумі за показником GF001353 -3847205. Null

Значення показника «Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни» G030007, S140=07 дорівнює - 3847205, але звітний файл з від’ємними значеннями показників не приймається і видає таку помилку:

Статус документа: ДОКУМЕНТ НЕ ПРИЙНЯТО

Повідомлення:

Файл не відповідає XSD-схемі G03 Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі. Line: 21, Column: 30: Message: cvc-minInclusive-valid: Value -3847205 is not facet-valid with respect to minInclusive 0 for type CTKOD\_T070.. Line: 21, Column: 30: Message: cvc-type.3.1.3: The value -3847205 of element T070 is not

Тому значення показника G030007, S140=07 відобразили зі знаком плюс для можливості подання звіту.

1. \*\*\* Підрахована сума 20542057409 не дорівнює сумі за показником GF001310 -1452659887. null

Значення показника «Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни» G030007, S140=08 дорівнює - 1497358648, але звітний файл з від’ємними значеннями показників не приймається і видає таку помилку.

Підрахована сума виглядає наступним чином: 9544698761 (G030001, S140=08) – 9500000000 (G030004, S140=08) – 1497358648 (G030007, S140=08)= -1452659887.

**Голова Правління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Андрій ЯКОВЕНКО**

28.08.2025 року