

Титульний аркуш

24.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 24102023-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова правління

(посада)

(підпис)

Балакіна Ганна Анатоліївна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Велта"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21559409
4. Місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 46/2
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 2544850, 2544850
6. Адреса електронної пошти: balakina@velta.kiev.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

[https://velta.kiev.ua/informacziya-emite
nta/promizhna-informacziya](https://velta.kiev.ua/informacziya-emite
nta/promizhna-informacziya)

(URL-адреса сторінки)

24.10.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не здійснює виробництво та реалізацію продукції.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не здійснює реалізацію продукції.

Складова змісту "Відомості про цінні папери емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не здійснював випуск облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не здійснював випусків інших цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не здійснював випусків похідних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не має посади корпоративного секретаря.

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу

проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не вчиняв значних правочинів.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не вчиняв таких правочинів.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не включена до складу проміжної інформації, оскільки протягом звітного періоду такої інформації у емітента немає.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про конвертацію цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміну управителя" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про керуючого іпотекою" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про іпотечне покриття" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не включена до складу проміжної інформації, оскільки проміжна звітність за звітний період не перевірялася суб'єктом аудиторської діяльності.

Складова змісту "Проміжний звіт керівництва" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо проміжної інформації" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Велта"

2. Дата проведення державної реєстрації

01.12.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

48100000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

23

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
65.12 - ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

9. Органи управління підприємства

Загальні збори Товариства; Наглядова рада; Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Латишева Валентина Дмитрівна		
Мельник Денис Миколайович		
Балакіна Ганна Анатоліївна		
Ткач Любов Олександрівна		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Акціонерне товариство "ТАСКОМБАНК", МФО 339500

2) IBAN

UA603395002650001147589000001

3) поточний рахунок

UA603395002650001147589000001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Акціонерне товариство "ТАСКОМБАНК", МФО 339500

5) IBAN

UA603395002650001147589000001

6) поточний рахунок

UA603395002650001147589000001

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер	Дата	Орган державної влади, що	Дата
----------------	-------	------	---------------------------	------

	ліцензії	видачі	видав ліцензію	закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569856	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569854	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569843	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569842	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання медичних витрат	АГ №569845	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569844	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569846	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання від нещасних випадків	АГ №569847	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Особисте страхування від нещасних випадків на	АГ №569848	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків	

транспорті			фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страх.цив.відпов.суб'єктів госп-ня за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищ. безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп. дія-сть на яких може призвести до аварій екол.та сан.-епід.х-ру	АГ №569852	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569858	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569855	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту, (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569849	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569850	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страх.відпов.експортера та особи, яка відпов.за утил.(видалення) небезп.відходів, щодо відшкод.шкоди,яку може бути заподіяно здоров'ю	АГ №569857	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

людини, власності та навк.прир.серед-щу під час транскордон.перевез-ня та утил.(видалення) небезп.відходів				
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування фінансових ризиків	АГ №569851	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569853	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ №284194	05.12.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, продовження терміну дії ліцензії не вимагається.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова наглядової ради, акціонер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мельник Денис Миколайович

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Приватне акціонерне товариство "Велта", 21559409, Заступник голови правління

7. Опис

Голова наглядової ради організовує роботу наглядової ради, скликає та проводить засідання наглядової ради та головує на них, бере участь у прийнятті рішень, що відносяться до компетенції наглядової ради, а саме:

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу Товариства;

- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів; підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку

денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів наглядовою радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії загальних зборів; інші питання стосовно проведення загальних зборів акціонерів;

- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

- обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу; затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами виконавчого органу;

- прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень, дії або бездіяльність яких порушують права акціонерів чи самого Товариства, та обрання осіб, які тимчасово здійснюватимуть їх повноваження, а також прийняття рішення про повернення до виконання своїх обов'язків голови та члена виконавчого органу;

- призначення на посаду і припинення повноважень керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) та корпоративного секретаря Товариства; затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) та корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди;

- розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів на підставі результатів оцінки такого звіту;

- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), затвердження умов договору про надання аудиторських послуг, встановлення розміру оплати його (її) послуг та визначення особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Товариства;

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених вимогами Закону України "Про акціонерні товариства";

- вирішення інших питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, положенням про наглядову раду та іншими внутрішніми документами Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Мельника Д.М. обрано на посаду голови

наглядової ради ПрАТ "Велта" рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ "Велта" від 12.12.2022, протокол № 1/2022, терміном на три роки. Мельник Д.М. є акціонером Товариства, володіє пакетом акцій у розмірі 7,75 %. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член наглядової ради, акціонер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ткач Любов Олександрівна

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Приватне акціонерне товариство "Велта", 21559409, заступник голови правління

7. Опис

Як член наглядової ради бере участь у її засіданнях та прийнятті рішень, що відносяться до компетенції наглядової ради, а саме:

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу Товариства;

- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів; підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів наглядовою радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії загальних зборів; інші питання стосовно проведення загальних зборів акціонерів;

- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

- обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу; затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами виконавчого органу;

- прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень, дії або бездіяльність яких порушують права акціонерів чи самого Товариства, та обрання осіб, які тимчасово здійснюватимуть їх повноваження, а також прийняття рішення про повернення до виконання своїх обов'язків голови та члена виконавчого органу;

- призначення на посаду і припинення повноважень керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) та корпоративного секретаря Товариства; затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) та корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди;
- розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів на підставі результатів оцінки такого звіту;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), затвердження умов договору про надання аудиторських послуг, встановлення розміру оплати його (її) послуг та визначення особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених вимогами Закону України "Про акціонерні товариства";
- вирішення інших питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, положенням про наглядову раду та іншими внутрішніми документами Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Ткач Л.О. обрано на посаду члена наглядової ради ПрАТ "Велта" рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ "Велта" від 12.12.2022, протокол № 1/2022, терміном на три роки. Ткач Л.О. є акціонером Товариства, володіє пакетом акцій у розмірі 7,6 %. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Голова правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Балакіна Ганна Анатоліївна
3. Рік народження
1974
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватне акціонерне товариство "Велта", 21559409, Виконуюча обов'язки голови правління
7. Опис
До компетенції правління як виконавчого органу належить вирішення всіх питань,

пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, відповідно до чинного законодавства, Статуту товариства та внутрішніх документів Товариства. Голова правління організує роботу правління, скликає засідання, забезпечує розгляд питань, що відносяться до компетенції правління, ведення протоколів засідань правління. Голова правління:

- забезпечує виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради Товариства;
- без довіреності представляє інтереси Товариства та вчиняє від його імені юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства;
- вчиняє від імені Товариства правочини та укладає від імені Товариства будь-які договори (угоди, контракти) з урахуванням обмежень щодо їх змісту та суми, які встановлені законодавством та Статутом Товариства;
- розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом Товариства та рішеннями загальних зборів і наглядової ради;
- відкриває рахунки в банківських установах;
- здійснює найм та звільнення працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення та накладає стягнення;
- видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- підписує від імені власників Товариства колективний договір, зміни та доповнення до нього;
- здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, згідно чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Балакіна Г.А. обрана на посаду голови правління ПрАТ "Велта" рішенням наглядової ради Товариства від 18.05.2021, протокол № 18/2021, з 19.05.2021 р. на безстроковий термін, у зв'язку з припиненням повноважень виконуючої обов'язки голови правління ПрАТ "Велта". Балакіна Г.А. є акціонером Товариства, володіє пакетом акцій у розмірі 9,75 %. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член правління, головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Хілінська Ірина Леонардівна
3. Рік народження
1962
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю "Хедж", 19344213, Заступник головного

бухгалтера

7. Опис

Як член правління бере участь у прийнятті рішень з питань, що відносяться до компетенції правління відповідно до чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства, зокрема:

- формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;
- затвердження внутрішніх положень, правил, процедур та внутрішніх документів Товариства, окрім тих, затвердження яких віднесено Статутом до компетенції інших органів Товариства;
- визначення організаційної структури Товариства;
- розробка пропозицій з розподілу прибутку і розміру дивідендів;
- розробка штатного розкладу;
- прийняття рішення про надання порук і гарантій, одержання та надання кредитів і позик Товариством;
- вирішення інших питань, що стосуються діяльності Товариства, за виключенням питань, віднесених до компетенції загальних зборів та наглядової ради, якщо рішенням цих органів розгляд питань не було передано до компетенції правління.

Як головний бухгалтер здійснює:

- організацію та ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності Товариства;
- організацію та здійснення обліку грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів фінансово-господарської діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками Товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до бюджетів та фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви;
- організацію проведення економічного аналізу фінансово-господарської діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невиробничих витрат;
- контроль дотримання порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів;
- заходи щодо попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства;

- роботу з забезпечення дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів;

- забезпечення своєчасного складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів;

- дотримання законодавства та внутрішніх документів Товариства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- вирішення інших питань з організації бухгалтерського обліку та звітності у Товаристві для отримання повної і правдивої інформації про фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Зміни посадової особи як члена правління у звітному періоді не було. Хілінська І.Л. обрана членом правління рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 02.08.2004, протокол № 2; термін, на який обрано членом правління - безстроково.

Зміни головного бухгалтера у звітному періоді не було. Дата обрання на посаду головного бухгалтера - 03.01.1994; термін, на який обрано головним бухгалтером, - безстроково.

Посадова особа акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Внутрішній аудитор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Котик Катерина Федорівна

3. Рік народження

1959

4. Освіта

Неповна вища освіта

5. Стаж роботи (років)

44

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

-, -, перебувала на пенсії.

7. Опис

Внутрішній аудитор здійснює:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;

- контроль за дотриманням законів, інших нормативно-правових актів, рішень органів управління в діяльності Товариства;

- оцінку ефективності процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам працівників Товариства,

- перевірку дотримання вимог щодо врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Товариства;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність працівників Товариства, випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- оцінку ефективності організації корпоративного управління у Товаристві, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками; ефективності процесів управління Товариством, у тому числі щодо дотримання вимог платоспроможності;
- оцінку ефективності процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства, відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Котик К.Ф. призначено на посаду внутрішнього аудитора ПрАТ "Велта" рішенням наглядової ради Товариства від 29.09.2022, протокол № 11/2022, з 03.10.2022 на безстроковий термін. Посадова особа акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X

		0	X	
Податкові зобов'язання	X	259	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	8982	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	9241	X	X
Опис	<p>Кредитів банку немає. Поточні зобов'язання станом на 30.09.2023 р. становлять 1221 тис. грн. та класифікуються таким чином - за розрахунками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за товари, роботи, послуги - 5 тис. грн.; - за розрахунками з бюджетом - 259 тис. грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 751 тис. грн.; - інші поточні зобов'язання Товариства складають 206 тис. грн. 			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.06.2021	31/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000106785	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	103,5	370000	38295000	100
Опис	<p>Торгівля акціями Товариства на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалася. Фактів лістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 25/1/11, дата реєстрації 11.01.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18 квітня 2011 р. у зв'язку зі зміною найменування Закритого акціонерного товариства "Велта" на Приватне акціонерне товариство "Велта" втратило чинність в зв'язку зі збільшенням номінальної вартості акцій ПрАТ "Велта" та реєстрацією нового свідоцтва, зазначеного в таблиці.</p> <p>У зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Товариства згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 27.07.2023, ПрАТ "Велта" у звітному періоді надало до НКЦПФР документи для реєстрації випуску акцій при збільшенні розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку Товариства.</p>								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г."

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

31924342

4. Місцезнаходження

02094, м. Київ, вул. Гната Хоткевича, буд. 36-А

5. Опис

Форма участі: пряме володіння часткою в статутному капіталі. Розмір частки: 2488,26 тис. грн., що становить 48,34 відсотки статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г.". Внесок у статутний капітал: грошові кошти. Права, що належать ПрАТ "Велта" стосовно управління юридичною особою: відповідно до норм чинного законодавства та Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г.".

У звітному періоді відбулися зміни стосовно участі емітента у юридичних особах:

- Емітент здійснив відчуження належної частки в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний "Торговий дім "Полісся Лтд" (місцезнаходження: 41400, Сумська область, місто Глухів, площа Рудченка, будинок 1; ідентифікаційний код 30033386) в розмірі 49,775 %.

- Емітент вийшов зі складу учасників Повного товариства "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" (місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, будинок 40/10, кімната 18; ідентифікаційний код 24576213). Розмір частки складав 0,01 %.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Велта"	Дата	КОДИ
Територія	м.Київ	за ЄДРПОУ	30.09.2023
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТГГ	21559409
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	8038200000
		за КВЕД	230
			65.12

Середня кількість працівників: 23

Адреса, телефон: 01015 м. Київ, вул. Князів Острозьких, 46/2, 044 2544850

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2023 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	243	243
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	209	200
первісна вартість	1011	1 101	1 095
знос	1012	(892)	(895)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	3 490	2 011
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	3 942	2 454
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	122	238
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 372	2 800
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	103	483
з бюджетом	1135	1 108	1 163
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 108	1 163
з нарахованих доходів	1140	12	12
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 136	2 092
Поточні фінансові інвестиції	1160	17 808	28 644
Гроші та їх еквіваленти	1165	34 530	27 678
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	34 530	27 678
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	630	2 657
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	630	2 657
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	60 821	65 767
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	64 763	68 221

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38 295	48 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410	2 291	2 219
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	9 500	6 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 323	1 951
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	61 619	58 980
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			

Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	2 466	8 020
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	2 466	8 020
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	2 466	8 020
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	6	5
розрахунками з бюджетом	1620	3	259
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	259
розрахунками зі страхування	1625	1	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	454	751
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	214	206
Усього за розділом III	1695	678	1 221
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	64 763	68 221

Керівник

Балакіна Ганна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
30.09.2023
21559409

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за дев'ять місяців 2023 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	7 502	14 386
Премії підписані, валова сума	2011	16 860	9 135
Премії, передані у перестраховання	2012	(5 831)	(3 930)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	5 554	-12 198
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 027	-3 017
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(614)	(241)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(74)	(310)
Валовий:			
прибуток	2090	6 814	13 835
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	350	12 878
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(6 154)	(5 235)
Витрати на збут	2150	(2 276)	(1 960)
Інші операційні витрати	2180	(102)	(254)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	19 264
збиток	2195	(1 368)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	720	795

Інші доходи	2240	203	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1 622)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	20 059
збиток	2295	(2 067)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-500	-3 830
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	16 229
збиток	2355	(2 567)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2 567	16 229

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	268	161
Витрати на оплату праці	2505	2 049	1 261
Відрахування на соціальні заходи	2510	425	262
Амортизація	2515	87	43
Інші операційні витрати	2520	6 391	6 273
Разом	2550	9 220	8 000

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Балакіна Ганна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
30.09.2023
21559409

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	751	522
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	17 382	7 665
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	94	136
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 376)	(5 331)
Праці	3105	(1 646)	(1 020)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(424)	(260)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(746)	(2 652)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(296)	(2 403)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(450)	(249)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 946)	(2 319)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(73)	(310)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 729)	(2 410)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 287	-5 979
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	34	0
необоротних активів	3205	2	0

Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(10 823)	(110)
необоротних активів	3260	(79)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-10 866	-110
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	716	790
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	716	790
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-6 863	-5 299
Залишок коштів на початок року	3405	34 530	31 787
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	11	8 761
Залишок коштів на кінець року	3415	27 678	35 249

Керівник

Балакіна Ганна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

30.09.2023

21559409

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	38 295	210	2 291	9 500	11 323	0	0	61 619
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	38 295	210	2 291	9 500	11 323	0	0	61 619
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-2 567	0	0	-2 567
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	9 805	0	0	0	-9 805	0	0	0

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-72	-3 000	3 000	0	0	-72
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	9 805	0	-72	-3 000	-9 372	0	0	-2 639
Залишок на кінець року	4300	48 100	210	2 219	6 500	1 951	0	0	58 980

Керівник

Балакіна Ганна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців 2023 року

(період з 01 січня по 30 вересня 2023 року)

ПрАТ "Велта"

Опис підприємства та його діяльності:

Повна назва товариства: Приватне акціонерне товариство "Велта"

Скорочена назва товариства: ПрАТ "Велта"

Код ЄДРПОУ: 21559409

Організаційно-правова форма

товариства: Акціонерне товариство

Дата проведення державної реєстрації (створення):
року

01.12.1993

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:
№1 070 120 0000 000409

Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту): 28.07.2023 року

Місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 46/2

Телефони, факси: (044) 254-40-05, (044) 254-48-50

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.velta.kiev.ua

Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ
11100493

Види діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

ПрАТ "Велта" дотримується статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту

інтересів.

Чисельність працівників: 23

Кількість акціонерів станом на 30.09.2023р. 4

Наявність відокремлених підрозділів Не має

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів) Офісне приміщення, розташоване за адресою: м. Київ, вул. Князів Острозьких, 46/2, є доступним для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм та стандартів.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

ПрАТ "Велта" є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ "Велта" має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 12 видів добровільного та 6 видів обов'язкового страхування, які є безстроковими, країна чинності - Україна.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 30.09.2023 року.

Згідно МСФО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" підприємство не має дочірніх підприємств (філій, представництв та інш.) та не складає консолідовану звітність.

Помилки у фінансових звітах не допускались, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились.

Фінансова звітність за 9 місяців 2023 року затверджена до випуску Головою правління ПрАТ "Велта" 18 жовтня 2023 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не вносили зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ "Велта". Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 30 вересня 2023 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів відповідно до Міжнародних

стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, наступності, повноти відображення, обачності, суттєвості.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Товариства не змінювався.

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Велта" є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 30 вересня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 30 вересня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ.

Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, затверджені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", які затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності

діяльності.

Оцінка безперервності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Компанії і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Компанія не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Компанії станом на дату балансу були враховані: економічна та політична ситуація в Україні, фінансовий стан Компанії, існуючі наміри управлінського персоналу Компанії, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність Компанії, тощо.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан, погіршились економічні показники і фінансові ринки України, що створює суттєву невизначеність для Компанії в майбутньому, як і для будь-якого суб'єкта господарювання України.

Керівництво Компанії вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Компанії та констатує той факт, що, незважаючи на ці події, активи Компанії суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Компанії проведені, а саме:

1. Складання плану забезпечення безперервності бізнесу як окремого документу для небанківських фінансових установ не передбачено чинним законодавством України. Але з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у Приватному акціонерному товаристві "Велта" (надалі - Товариство) з 2014 року запроваджено систему управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства.
2. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.
3. Повністю убезпечити Товариство від ризиків, пов'язаних із введенням воєнного стану, було складно. Необхідно розуміти, що під час воєнного стану встановлюється державне управління майже в усіх галузях економіки, що суттєво обмежує права власників на управління своїм бізнесом та на розпорядження активами. Найбільш вразливими стали корпоративні права власників Товариства, фінанси та трудові ресурси (через закриття державних реєстрів, обмежень у валютному регулюванні, змін у трудовому законодавстві).
4. Активи Товариства розміщено у системоутворюючих банках, які НБУ при введенні воєнного стану визначив як уповноважені. В кожному з банків також відкрито поточні рахунки.
5. У Товаристві створено механізм взаємозаміни ключовими працівниками один одного. Деякі з них мешкають в пішій доступності до офісу Товариства. Наявність спільного чату працівників у месенджерах.
6. Товариство має налаштування віддаленого доступу до робочих столів та перемикання інтернет-каналів між двома провайдерами на випадок збою роботи одного з них. Стаціонарний зв'язок на договірних засадах забезпечує АТ "Укртелеком". Стаціонарні телефонні номери

мають налаштування на переадресацію виклику в разі відсутності персоналу в офісі. Корпоративні електронні поштові скриньки працівників мають постійне налаштування на переадресацію повідомлень на альтернативні адреси. Повідомлення до Товариства можна також передати за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті. Роботу сайту забезпечує найкращий хостинг-провайдер Мірохост. Поштовий зв'язок забезпечує УДППЗ "Укрпошта". Джерела безперебійного живлення проходять періодичну перевірку. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях: захищеному носії, на токенах та на хмарі. Носії з ЕЦП до систем онлайн банкінгу відповідальний працівник мав змогу забрати із сейфу з першого дня війни для подальшого використання поза межами офісу для безперебійного користування рахунками.

7. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві підтримувалась. Регулярне проведення часткових та комплексних перевірок (типу пожежних навчань). Схему розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства в січні 2022 року при відчутній геополітичній напрузі було вивчено.

8. Регулярне створення резервних копій даних, оцифрування документації, бланків вхідної та вихідної кореспонденції; вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Керівництво та акціонери Компанії мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Компанії та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Компанія послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

В той же час, Компанія визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Компанії.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції впливу воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво Товариства вважає що, хоча вищенаведені чинники в сукупності й створюють невизначеність щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Умови та середовище здійснення діяльності

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні в нинішніх умовах на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки економіки та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в складних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований військовий напад на Україну. Військові дії, що ведуться на території України, мають широкомасштабний вплив на

населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

В зв'язку з військовою збройною агресією Російської Федерації проти України значно погіршилися економічні показники та фінансові ринки України. Але Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки в умовах воєнного стану, проте вони пов'язані з певними ризиками їх проведення, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від ефективності політичних, економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом в період воєнного стану.

Принципи ведення бухгалтерського обліку

Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, та згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Принципи складання

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Перехід на міжнародні стандарти для складання фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 9 місяців 2023 року, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, форма № 2), Звіт про рух грошових коштів (форма № 3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, форма № 4), Примітки до фінансової звітності, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції, чинній на 30 вересня 2023 року та офіційно оприлюднених на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

Облікова політика звітного періоду відповідна до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 21 від 29 грудня 2014 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності, в який в 2017-2023 роках внесено зміни в частині змін чинного законодавства.

Основні положення облікової політики

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складення та подання фінансової звітності. Метою облікової політики є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими.

Облікова політика підприємства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100 % вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю та амортизованою вартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/4" з усіх видів страхування, врахування страхових премій для визначення РНП з коефіцієнтом 0,8.
10. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
11. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань приймається величина, яка вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порога суттєвості в розмірі згідно облікової політики.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 13 "Оцінки за

справедливою вартістю", у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності, входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 9 місяців 2023 року, були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни - політика є незмінною з 2012 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу, не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- дата переходу на МСФЗ (МСФЗ 1) - перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФО 1 "Подання фінансової звітності", надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2022, 30.09.2023 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2022 року і 9 місяців 2023 року для розуміння фінансової звітності поточного періоду;
- судження, пов'язані з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4); судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах, які можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних

підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на кінець звітної періоду Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;

- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

- розмежування на поточні та не поточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року). На дату складання балансу класифікація активів та зобов'язань може бути переглянута залежно від терміну їх існування з дати балансу.

- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39,40, МСФЗ 9);

- використання ставок дисконтування - ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію;

- обрання та застосування облікових політик, обліку змін в облікових політиках, змін в облікових оцінках та виправленні помилок попереднього періоду (МСБО 8);

- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10);

- перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна буде зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована. Ефективна ставка податку на прибуток буде відрізнятися від нормативних ставок податку на прибуток; ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає врахуванню (МСБО 12) ;

- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 17, 38);

- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 16) - Товариство класифікує оренду як операційну;

- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Принципи оцінки

Активи та зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Товариства, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

Фінансова звітність підготовлена на основі первісної вартості (активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової вартості, справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів та зобов'язань.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінювались у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідувачі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- зобов'язання по страхуванню;
- оцінка фінансових інструментів;
- знецінення фінансових інструментів;
- знецінення дебіторської заборгованості;
- визнання резервів.

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Технічні резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення оцінки адекватності зобов'язань з залученням актуарія.

Оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Витрати з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Знецінення активів", вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб компанії оцінювали і враховували очікувані кредитні збитки по всім відповідним фінансовим активам (в основному, це боргові цінні папери, дебіторська заборгованість, включаючи дебіторську заборгованість по оренді, активи за договорами відповідно до IFRS 15, позики), починаючи з моменту первинного придбання фінансового інструменту.

Так, відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості

фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни;

- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних.

Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) Усього

	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22	30.09.23
	31.12.22	30.09.23						

Інвестиції в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки - - - - 3 490 2 011 3 490 2 011

Інвестиції в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід - - - - - - - -

Інвестиції в торговому портфелі, що оцінюються за амортизованою вартістю - - - - - - - -

У Товариства за звітний період немає переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості активу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думки при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками та видами резервів.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна.

Відкладений податок

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у звітному періоді, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

3. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АКТИВИ

3.1 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт нематеріальних активів визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його собівартість може бути достовірно оцінена.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю

(собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом на систематичній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, але не більше 10 років. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства встановлена рівною нулю. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією, та припиняється на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Такі нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

Нематеріальні активи визнаються Товариством та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Об'єктами нематеріальних активів згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) є ліцензії у сумі 243 тис. грн.

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується.

3.2 Основні засоби

Основні засоби Товариства - це активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або в комплектації становить суму згідно чинного законодавства.

Придбані основні засоби та інші необоротні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів, сплачених (витрачених) на їх придбання. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій, часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів - на добудову, реконструкцію, модернізацію, капітальний ремонт основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з ремонту та технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати, коли вони понесені.

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у міру їх виникнення у складі адміністративних витрат.

Припиняється визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Основні засоби визнаються Товариством, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 "Основні засоби".

Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється Товариством по кожному об'єкту основних засобів прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації здійснюється щомісячно і починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, у спосіб передбачений комісією.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Класифікація основних засобів здійснюється по групам основних засобів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Основні засоби на 30.09.2023 року обліковуються по таким групам:

- машини та обладнання(включаючи офісне обладнання);
- транспортні засоби.

Товариство не має нерухомості у власності.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінам корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання 5	Прямолінійний
Транспортні засоби 10	Прямолінійний

Балансова вартість основних засобів згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 30.09.2023 року складає 200 тис. грн.

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову

оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

3.3 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 "Оренда". Договори оренди, в яких орендодавець не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Станом на звітну дату Товариство не має операцій з фінансової оренди.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором операційної оренди строком на 12 місяців та, відповідно, не застосовує положення п.п. 22-49 МСФЗ 16 "Оренда" з огляду на те, що оренда є короткостроковою.

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, 01015, вул. Князів Острозьких, буд. 46/2.

3.4 Фінансові інструменти

Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Докладна інформація щодо категорій оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 викладена нижче.

У тисячах гривень

Інформація про фінансові інструменти з МСФЗ 9	Оцінка згідно з МСФЗ 9	Балансова вартість згідно
---	------------------------	---------------------------

Справедлива

вартість згідно з МСФЗ 9

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом) Номінальна вартість 3 630

3 630

Інвестиції в цінні папери Включають акції українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку Справедлива вартість через прибуток або збиток 0

0

Поточні фінансові інвестиції Облігації внутрішніх державних позик України Справедлива вартість через прибуток або збиток 28 644

28 644

Депозити Депозити розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках з високим кредитним рейтингом, на дату складання фінансової звітності відсотки сплачені повністю. Справедлива вартість через прибуток або збиток 24 048

24 048

Частки участі у капіталі

інших компаній,

інвестиційні сертифікати

Товариство є власником частки меншості у капіталі Компанії, акції якої не котируються на фондовій біржі та у капіталі Компаній з відсутністю контролю.

Справедлива вартість через прибуток або збиток 2 011

2 011

Інші фінансові активи Дебіторська заборгованість складається із непростроченої заборгованості підприємств-юридичних осіб. Компанія має впевненість в погашенні дебіторської заборгованості. Справедлива вартість через прибуток або збиток

Амортизована собівартість 2 587

2 587

Усього фінансових активів 60 920

60 920

Фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання Компанія має непрострочену поточну кредиторську заборгованість за основною діяльністю за товари та послуги. Справедлива вартість через прибуток або збиток

1 221

1 221

Усього фінансових зобов'язання 1 221

Згідно з МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Згідно вимог МСФЗ 9 та облікової політики Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Відповідно, до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Якщо фінансовий інструмент мав незначний кредитний ризик у звітному періоді, то Товариство визначає, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання не відбулося і не створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за даним фінансовим активом.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструмента після його первісного визнання. МСФЗ 9 вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин.

У зв'язку з військовою агресією Росії проти України виникає підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у Балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів Товариства належать:

- Фінансові інвестиції, в т.ч.:

- цінні папери до погашення;

- цінні папери наявні для продажу (при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);

- інші фінансові інвестиції;

- Грошові кошти та їх еквіваленти;

- Дебіторська заборгованість;

- Інші фінансові активи;

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;

- фінансові гарантії;

- інші.

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариство оцінює згідно МСБО 9 за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

При оцінці справедливої вартості застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які

включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Підприємство не має на Балансі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, так як згідно МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" підприємство не має контролю та суттєвого впливу (повноважень брати участь в прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції підприємства складаються з часток господарських товариств та інвестиційних сертифікатів, які обліковуються в Балансі у складі Інших фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інвестицій Товариства станом на 30.09.2023 року складає 2 011 тис. грн. та включає: частки в статутному капіталі інших підприємств в сумі 1 408 тис. грн.; інвестиційні сертифікати в сумі 603 тис. грн.

В березні 2023 року згідно Договору куплі-продажу корпоративних прав (частки у статутному капіталі) Товариством була продана частка у статутному капіталі ПТ "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" Товариству з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г." в розмірі 14 079,00 грн.

В червні 2023 року Товариством була продана згідно Договору куплі-продажу корпоративних прав (частки у статутному капіталі) частка у статутному капіталі ТОВ МАК "Торговий дім "Полісся Лтд" громадянину України Охріменко В.А. в розмірі 406 тис. грн.

Фінансові інвестиції Товариства станом на 30.09.2023 року складаються з частки в статутному капіталі ТОВ "П.М.С.Г." в сумі 1 408 тис. грн. та інвестиційних сертифікатів ТОВ "ІНВЕСТУМ" в сумі 603 тис. грн.

Товариство, згідно вимог МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", не являється материнським підприємством для об'єктів інвестування. Товариство, як інвестор, не контролює, виходячи з вимог МСФЗ 10, дані об'єкти інвестування, не маючи владних повноважень щодо зазначених об'єктів інвестування, не має існуючих прав, що дають йому нинішню здатність керувати значущими видами діяльності, тобто діяльністю, що суттєво впливає на результати об'єкта інвестування.

Крім того, Товариство не має права щодо змінних результатів діяльності об'єктів інвестування та не несе пов'язаних з ними ризиків, що унеможливує здатність скористатися своїми власними повноваженнями з метою впливу на результати діяльності об'єктів інвестування.

Згідно вимог МСФЗ 10 інвестор, наділений правами приймати рішення, має визначити, чи є він принципалом, чи агентом. Товариство, визначившись, що як інвестор є агентом, у відповідності з параграфами Б58-Б72 МСФЗ 10, не контролює об'єкти інвестування, коли він реалізує делеговані йому права прийняття рішення.

Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з облігацій внутрішніх державних позик та воєнних облігацій України. Станом на 30.09.2023 року поточні фінансові інвестиції складають 28 644 тис. грн.

3.5 Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;
- поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 30.09.2023 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) з:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	30.09.2023
-----------------------	------------	------------

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Чиста реалізаційна вартість

Первісна вартість

4 372 2 800

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

За виданими авансами

З бюджетом

З нарахованих доходів

103

1 108

12

483

1 163

12

Інша поточна дебіторська заборгованість 2 136 2 092

Згідно п. 25 МСФЗ 7 для кожного класу фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариство розкриває справедливу вартість цього класу активів і зобов'язань у такий спосіб, який дає змогу порівнювати її з балансовою вартістю.

Розкриття справедливої вартості не вимагається, коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торгівельна дебіторська та кредиторська заборгованість.

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу.

Нарахування очікуваних кредитних збитків, визнаних при оцінці поточної дебіторської заборгованості, проводиться, якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності цього фінансового активу.

Щодо фінансової поточної дебіторської заборгованості, Товариство, виходячи з суджень щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", не мало об'єктивних свідчень зменшення корисності відповідного активу станом на 30.09.2023 року.

Станом на 30.09.2023 року, враховуючи той факт, що дебіторська заборгованість являється поточною та короткостроковою (1 - 3 місяці) і погашається своєчасно, виходячи з наявних обставин та інформації, очікуваний кредитний збиток, визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу, становить "0".

3.6. Страхові контракти

Згідно облікової політики Товариство оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, застосовує метод оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування.

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових активів, що суттєво вплинув на фінансову звітність, відсутній: поточна дебіторська заборгованість за страховими контрактами станом на 30.09.2023 року складає 2 800 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах; поточна кредиторська заборгованість станом на 30.09.2023 року складає 751 тис. грн. та є черговим зобов'язанням з надання послуг страховика за договорами страхування в майбутніх періодах.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом шляхом моніторингу діяльності застрахованої особи, проводить ідентифікацію такої особи.

Страхові виплати з початку періоду виникнення самої першої суттєвої страхової виплати, щодо якої існує невизначеність щодо суми та строку платежів - відсутні.

Починаючи з 01 січня 2023 року набрав чинності МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

Товариство веде окремий (паралельний) облік страхової діяльності відповідно до МСФЗ 17.

Перша фінансова звітність, розкриття впливу переходу з МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" на новий стандарт звітності МСФЗ 17 "Страхові контракти", а також трансформаційні корегування фінансової звітності, спричинені набранням чинності МСФЗ 17, буде розкрито у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік.

3.7 Запаси

Запасами Товариство визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

Запаси підприємства поділяються на підкласи та обліковуються за найменшою вартістю - собівартістю.

Станом на 30.09.2023 року балансова вартість запасів складає 238 тис. грн.

3.8 Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів" грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті, грошові кошти в касі, а також кошти на депозитних рахунках у національній валюті та у іноземній валюті до вимоги (еквівалент грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

	Показники (тис. грн.)	31.12.2022	30.09.2023
Каса	0	0	
Поточні рахунки в банках, в т.ч.		1 877	3 630
		в іноземній валюті	1 820 3 341

Депозитні рахунки в банках, в т.ч. 32 653 24 048

в іноземній валюті 30 773 20 403

Всього: 34 530 27 678

Станом на 30 вересня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними та мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA та uaAA і прогноз "стабільний" за даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агенствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств НКЦПФР. Враховуючи, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0".

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів .

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

При складанні звітності застосовувався МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів".

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного періоду відображена в ф. 3 "Звіт про рух грошових коштів", який складено прямим методом згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів", та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

3.9. Зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточна кредиторська заборгованість згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) складає:

Показники (тис. грн.) 31.12.2022 30.09.2023

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:

- поточні витрати 6 5

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з одержаних авансів 0 0

з бюджетом (в т.ч. податок на прибуток) 3 259

з оплати праці та зі страхування 0 0

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 454 751

Інші поточні зобов'язання 214 206

Разом 677 1 221

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

3.10 Забезпечення

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування, а саме: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв катастроф. Страхові резерви включають: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом "1/4" згідно Закону України "Про страхування".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків включає зарезервовані, але не виплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України та вимог МСФЗ.

Страхові резерви Товариства на 30.09.2023 року складаються з резерву незароблених премій у сумі 8 020 тис. грн.

Резерв катастроф відображений як інші резерви у складі власного капіталу Товариства.

3.11. Забезпечення відпусток працівників

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Нарахування резерву відпусток Товариством у звітному періоді не здійснювалось в зв'язку з несуттєвими сумами, які б вимагали вибуття ресурсів та становили б економічні вигоди в майбутньому.

3.12. Відстрочені податки

Тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у звітному періоді, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

ДОХІД ТА ВИТРАТИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи від надання послуг із страхування, які можуть бути попередньо оцінені достовірно, визнаються шляхом посилання на той етап завершеності операцій, який існує на дату балансу. Ступень завершеності операцій визначається методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими.

Доходи компанії класифікуються та розподіляються на доходи:

- від операційної (страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи (включаючи інвестиційні).

Основним доходом Товариства є дохід від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя - зароблені страхові премії. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума отриманих (нарахованих) премій представлена нижче:

Показники (тис. грн.)

9 місяців 2022

9 місяців 2023

Страхові платежі згідно укладеним договорам страхування 8 919 16 654

Страхових платежі від перестраховальників 216 206

Разом: 9 135 16 860

3.14. Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від операційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти, відсотки по депозитним вкладом, винагороди по агентським договорам та інші.

Інший дохід признається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція.

Станом на 30.09.2023 року визнаними доходами Товариства є доходи:

- операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

3.15. Визнання витрат

Витрати компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів" та згідно вимог МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або "собівартість реалізації", розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

- собівартість реалізованих страхових послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші витрати операційної діяльності;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

Товариство несе витрати на ведення справи та виплати страхового відшкодування за договорами страхування, а також інші витрати, які прямо не пов'язані із страховою діяльністю та є витратами операційної діяльності. Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

3.16. Страхові виплати та відшкодування

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам за певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Сума сплачених (нарахованих) страхових виплат представлена нижче:

Показники (тис. грн.)	9 місяців 2022	9 місяців 2023
Страхові виплати згідно укладеним договорам страхування	310	73
Страхові виплати згідно укладеним договорам перестраховання	-	1
Разом: 310	74	

3.17 Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам:

Показники (тис. грн.)	9 місяців 2022	9 місяців 2023
частки страхових платежів, належні перестраховикам	3 002	4 558
частки страхових платежів, належні перестраховикам - нерезидентам	928	1 273
Разом:	3 930	5 831

3.18. Елементи операційних витрат

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на оренду приміщень, основних засобів, утримання приміщень, витрат на заробітну плату та нарахування ЕСВ, витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на паливо, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, юридичні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків по обслуговуванню рахунків та інші витрати, які пов'язані з виробничою діяльністю.

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Інші операційні витрати складаються з витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, операційних курсових різниць, списання сумнівних та безнадійних боргів, збільшення резерву збитків та резерву катастроф, членських внесків та інших витрат операційної діяльності.

3.19. Доходи та витрати

Доходи та витрати отримані в звітному періоді в порівнянні з попередніми періодами наведені в наступній таблиці :

Показники (тис. грн.)	9 місяців 2022	9 місяців 2023
Чисті зароблені страхові премії	14 386	7 502
Виплати страхового відшкодування	310	74
Собівартість реалізованих страхових послуг	241	614
Інші операційні доходи :	12 878	350

від реалізації іноземної валюти	-	-
від операційної оренди активів	-	-
операційна курсова різниця	12 307	-
від від списання кредиторської заборгованості	-	-
інші доходи від операційної діяльності	571	350
Інші операційні витрати :	254	102
від реалізації іноземної валюти	-	-
операційна курсова різниця	-	68
штрафи, пені, неустойки	-	-
витрати від зменшення корисності за МСФЗ	-	-
інші операційні витрати	254	34
Адміністративні витрати	5 235	6 154
Витрати на збут	1 960	2 276
Інші фінансові доходи :	795	720
відсотки по депозитам	256	355
відсотки інші	539	365
Інші фінансові витрати	-	-
Інші доходи :	-	203
від реалізації фінансових інвестицій	-	34
від реалізації необоротних активів	-	2
інші доходи звичайної діяльності	-	167
Інші витрати :	-	1 622
від реалізації фінансових інвестицій	-	1 480
від реалізації необоротних активів	-	-
інші витрати звичайної діяльності	-	142

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Інформація про доходи та витрати Товариства протягом звітного року відображена в звітності - ф. 2 "Звіт про фінансові результати" ("Звіт про сукупний дохід" за видами доходів та витрат.

3.20. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з діючим законодавством, нормативна ставка податку для страховика становила:

- податок на дохід - 3 %;
- податок на прибуток - 18 %.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

Показники (тис. грн.)	9 місяців 2022	9 місяців 2023
Податок на прибуток від страхової діяльності	268 500	
Податок на прибуток від іншої діяльності	3 652 0	
Разом:	3 830 500	

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

3.21. Інформація за сегментами

Операційні сегменти - це компоненти, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої вони можуть отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, - це особа або група осіб, яка розподіляє ресурси та оцінює результати діяльності організації. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Голова Правління Товариства.

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою

організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається та відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	30.09.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	38 295 48 100	
Капітал у дооцінках	210	210
Резервний капітал	9 500	6 500
Нерозподілений прибуток (чистий збиток)		11 323 1 951
Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф	2 291	2 219
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	61 619 58 980	

3.22. Статутний капітал

Статутний капітал Товариства сформований та сплачений у повному обсязі та його розмір відповідає установчим документам Товариства.

Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартістю.

Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31.12.2022 року розмір статутного капіталу Товариства складав 38 295 тис. грн. з розподіленням на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 103,50 грн. кожна.

Згідно Протоколу № 03/2023 від 27.07.2023 року рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "Велта" збільшено статутний капітал Товариства до 48 100 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості 1 акції з 103,50 грн. до 130,00 грн. Статут в новій редакції зареєстрований 28.07.2023 року.

Станом на 30.09.2023 року розмір статутного капіталу Товариства складав 48 100 тис. грн. з розподіленням на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 130,00 грн. кожна.

Станом на 30 вересня 2023 року акціонерами Товариства являються:

голосуючих акцій, %	Акціонер	Резиденство	Відсоток	участі
Фізичні особи:	100,0			
в т. ч. Фізична особа 1	Україна		74,9	

Фізична особа 2	Україна	9,75
Фізична особа 3	Україна	7,75
Фізична особа 4	Україна	7,6

У відповідності до рішення НКЦПФР № 351 від 24.03.2023 "Щодо особливостей подання банками та іншими фінансовими установами, нагляд за якими здійснює НБУ, окремих документів до НКЦПФР під час дії воєнного стану" Товариство не розкриває інформацію щодо повноти формування та сплати статутного капіталу із зазначенням детальної інформації.

3.23. Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви у складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	30.09.2023
Резервний капітал - вільні резерви страховика	9500	6 500
Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф	2 291	2 219

3.24. Капітал в дооцінках

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів в попередніх періодах, і відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	30.09.2023
Капітал у дооцінках	210	210

3.25. Нерозподілений прибуток

В зв'язку з військовою збройною агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, погіршенням економіки України, відбулось значне зменшення надходжень страхових платежів та інших доходів, що знизило інші показники діяльності Товариства. За підсумками діяльності 9 місяців 2023 року згідно Звіту про фінансові результати чистий збиток Товариства склав 2 567 тис. грн.

Згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 30.09.2023 року нерозподілений прибуток Товариства склав 1 951 тис. грн.

Загальними зборами акціонерів згідно протоколу № 02/2023 від 29.06.2023 було прийнято рішення про часткове розформування вільних резервів у сумі 3 000 тис. грн., з поверненням цієї суми до нерозподіленого прибутку.

Загальними зборами акціонерів згідно протоколу № 03/2023 від 27.07.2023 частина

нерозподіленого прибутку Товариства в сумі 9 805 тис. грн. була використана на збільшення статутного капіталу Товариства.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

3.26. Звіт про власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 58 980 тис. грн.

Зміни у власному капіталі відбулись за рахунок зменшення нерозподіленого прибутку на 2 567 тис. грн., зменшення інших резервів на 72 тис. грн.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в звітності - ф.4 "Звіт про власний капітал".

3.27. Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В звітному періоді дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

3.28. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює Товариство або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірне підприємство або дочірне підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Пов'язаними особами для Товариства є: акціонери емітента; особи, частка яких становить понад 20 % у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

Окрім заробітної плати, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались. За звітний період нараховано заробітної плати Голові Правління Балакіній Г.А. 202 тис. грн.; члену Правління, головному бухгалтеру Хілінській І.Л. 111 тис. грн., голові Наглядової ради Мельнику Д.М. 181 тис. грн., члену Наглядової ради Ткач Л.А. 66 тис. грн.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Протягом звітного періоду компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

Товариство протягом звітного періоду:

- співпрацювало з Повним товариством "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" щодо страхування виданих та прийнятих гарантій та страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів; надання гарантій. В звітному періоді 2023 року Товариством були надані страхові послуги пов'язаній особі Товариства ПТ "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" на суму 1237 тис. грн. Пов'язаною особою Товариства Повним товариством "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" було надано Товариству страхових агентських послуг на суму 750 тис. грн.

3.29. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Отримані та сплачені відсотки та дивіденди класифікуються як грошові потоки від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення та витратами на одержання фінансових ресурсів згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 "Звіт про рух грошових коштів",

Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют Національного банку України (НБУ) на дату їх здійснення.

офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу. Немонетарні статті балансу відображаються у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют відображаються в звітності як дохід або збиток від курсових різниць та включаються у звіт про фінансові результати.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф. 3 "Звіт про рух грошових коштів", який складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів" та який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

4. УМОВНІ ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОПЕРАЦІЙНІ ТА ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення, що визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

4.1. Управління фінансовими ризиками

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженої системи управління ризиками, яка регулюється Положенням про управління ризиками ПрАТ "Велта", затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства - протокол № 4/2012 від 10.04.2012 року, та Стратегії управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Товариства - протокол № 3/14 від 20.06.2014 року, що визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської

установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України .

Ризик ліквідності - полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 70% сформовані за рахунок власних коштів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями ринкових цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти, які обліковуються в портфелі для продажу.

Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Основний валютний ризик для Товариства, пов'язаний з коливаннями курсів іноземних валют.

Товариство дотримується принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі Товариства активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів, аналізу чутливості очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Ризик управління капіталом - для збереження і коригування структури капіталу може переглядатись інвестиційна програма, залучатись нові і погашатись існуючі позики і кредити, продаватись непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом звітного періоду не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики,

відсутні.

4.2. Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційний ризик знижується завдяки контролю внутрішнього аудитора.

Ризик законодавчого простору - можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийнятті на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управління ризиками основної діяльності забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати інші наслідки.

4.3. Управління іншими ризиками

Вплив інфляції

МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Незважаючи на це, погіршення економічних показників в Україні в звітному періоді було некритичним.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про непроведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

4.4. Інша інформація - суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітної періоду та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу:

№

з/п Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Відомості про наявність подій

1. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було
2. Прийняття рішення про викуп власних акцій не було
3. Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 % статутного капіталу не було
4. Склад наглядової ради Товариства змінено не було
5. Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій Товариства не було
6. Рішення про утворення, припинення філій, представництв не було
7. Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу було
8. Порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію не було
9. Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство не було

5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№

з/п Перелік подій,

що відбулись після звітної дати Відомості про наявність подій

відображено у фінансовому звіті не відображено у звіті, розкрито у примітках

1. Визнання дебітора Товариства банкрутом не було не було
2. Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату не було не було
2. Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату не було не було
3. Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства не було не було

- | | | | |
|----|---|---------|---------|
| 4. | Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха | не було | не було |
| 5. | Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати | не було | не було |
| 6. | Інші важливі події | не було | не було |

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який впливає або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності підприємства та був у період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період.

Відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду", події після звітної дати можуть бути двох категорій: а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Усі події, що стали відомими після дати балансу та мають безпосередній вплив на показники фінансової звітності, вимагають коригування звітної інформації.

Відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань у звітності Товариства за звітний період, відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 30.09.2023 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, відсутні.

Незважаючи на продовження збройної агресії Російської Федерації проти України, продовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, в Товаристві не відбувалися події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ПрАТ "Велта", яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління

Г.А. Балакіна

Головний
І.Л. Хілінська

бухгалтер

XV. Проміжний звіт керівництва

Приватне акціонерне товариство "Велта" - універсальна страхова компанія, що успішно працює на страховому ринку України з 1993 року. 30 років роботи компанії переконливо демонструють її стабільність, ефективний розвиток і високий рівень довіри клієнтів.

У третьому кварталі 2023 року Товариство продовжувало надавати страхові послуги відповідно до отриманих ліцензій. Таких подій, як злиття, поділ, приєднання, виділ, перетворення, протягом зазначеного періоду не було.

Незважаючи на несприятливі умови роботи під час воєнного стану, керівництвом Товариства вживалися заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу компанії. Основними завданнями були забезпечення безперервної роботи, стабілізація фінансового стану, збільшення надходжень страхових платежів, захист працівників та клієнтів.

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства у 3 кварталі 2023 року, були:

- за час війни падіння продажів на страховому ринку;
- фінансова криза в Україні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;
- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;
- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків;
- політична криза в Україні, яка призвела до зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів;
- воєнний стан в Україні суттєво вплинув на економічне становище та фінансову систему в країні, яка працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.

Товариство здійснює виявлення, оцінку та управління ризиками з метою виконання планів, збереження активів та підтримки ефективності бізнесу, що включає:

- урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них;
- надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування;
- чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків;
- ідентифікацію об'єктів страхування;
- оцінку ризиків та розробку широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;

- передачу надлишків відповідальності у перестраховання відповідно до встановлених розмірів власного утримання.

Діяльність керівництва була направлена на підтримку балансу між витратами і зобов'язаннями компанії та фінансовими ресурсами, необхідними для їх покриття або виконання, для забезпечення ефективного розвитку незважаючи на зміну зовнішніх та внутрішніх факторів функціонування економіки, що забезпечило у звітному періоді дотримання встановлених для страхових компаній критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів. Але наслідки військової збройної агресії Російської Федерації проти України, дія воєнного стану, погіршення економіки України спричинили значне зменшення надходжень страхових платежів та інших доходів, що знизило інші показники діяльності Товариства та призвело до отримання за підсумками діяльності 9 місяців 2023 року збитку Товариства в сумі 2567 тис. грн.

З метою підвищення платоспроможності Товариства, що визначає здатність компанії покривати непередбачувані збитки та виконувати зобов'язання перед страхувальниками, запобігання системних ризиків, підвищення гарантій надійного страхового захисту, подальшого ефективного функціонування компанії, ПрАТ "Велта" здійснило у звітному періоді збільшення статутного капіталу до 48100000 гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку.

Але розвиток політичного та економічного стану в Україні, активні воєнні дії на території України, інші зовнішні чинники можуть негативно вплинути на подальший фінансовий стан та результати діяльності Товариства, що наразі не можна передбачити.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, стверджують, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2023 року, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Від імені осіб, які здійснюють управлінські функції - Голова правління Балакіна Ганна Анатоліївна.