

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА"СОВА"  
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно-Слобідська,  
б. 10оф. 137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)



**AUDITING COMPANY  
"AUDIT COMPANY  
"SOVA" LTD**  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str.  
h. 10, of. 137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88  
[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ВЕЛТА»  
за 2023 рік  
(станом на 31 грудня 2023 року)**

**Керівництву та учасникам  
ПрАТ «ВЕЛТА»**

**Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку**

**Національному банку України**

**Органам Державної податкової служби  
України**

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА», код за ЄДРПОУ – 21559409, місцезнаходження – Україна, 01015, місто Київ, вул. Острозьких Князів, будинок 46/2 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає

вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти» Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності її належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо ненавмисно знищити/змінити дані). Отже аудитори не виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних і закладених розрахунках.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про характер величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Пояснювальний параграф**

#### *Особливості відображення результаті страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства*

Як зазначено в примітці до фінансової звітності п. 3.6 «Страхові контракти» Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У відповідності до інформації, викладеної у примітці до фінансової звітності 2. «Принципи облікової політики» пункт «Форма та назви фінансових звітів», Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Також як зазначено в примітці до фінансової звітності п. 3.6 «Страхові контракти», в зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Як зазначено в примітках розділ I «Принцип представлення фінансової звітності» пункт «Оцінка безперервності», несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Наявність та оцінка фінансових інвестицій</i>	
Ми звертаємо увагу на примітку «Фінансові інвестиції» до фінансової звітності де розкрито інформацію про склад та оцінку фінансових інвестицій Товариства. Станом на 31.12.2023 року балансова вартість фінансових інвестицій складається з інвестиційних сертифікатів ТОВ «ІНВЕСТУМ» на загальну суму 645 тис. грн. та з облігацій внутрішніх державних позик та воєнних облігацій України. на загальну суму 31252 тис. грн. У відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та прийнятої облікової політики фінансові інвестиції Товариство оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Приймаючи до уваги значущість та	Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки фінансових інвестицій: <ul style="list-style-type: none"> <li>• вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових інвестицій;</li> <li>• вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю;</li> <li>• оцінили адекватність розрахунків щодо визначення справедливої вартості</li> </ul>

<p>суб'єктивність оцінки фінансових інвестицій під час складання фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.</p>	<p>фінансових інвестицій;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу;</li> <li>• перевірили наявність та достатність розкриттів щодо фінансових інвестицій в фінансовій звітності Товариства.</li> </ul>
---	---

### Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором, який 07 березня 2023 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

### Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2023 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.:

- у звіті про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.;

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2023 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА» за 2023р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

### Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

#### **Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.**

#### **Дотримання вимог закону України «Про страхування»**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

#### **Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика**

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудиторами не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

#### **Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту**

Нас було призначено 25 грудня 2023 року аудиторами для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік що, закінчився 31 грудня 2023 року, шляхом укладання договору № 10 «Про проведення аудиту (аудиторської перевірки)» від 25 грудня 2023 року у відповідності до рішення загальних зборів Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА», Протокол № 06/2023 від 20.12.2023 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає один рік.

### **Аудиторські оцінки**

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Товариства відповідно до вимог МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запиту управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Товариства з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується у відповідності до вимог МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на сумнівність та чесність управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, відповідні статті фінансової звітності та стислий опис аудиторських процедур, виконаних нами у відповідь на ці ризики, наведені в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Ключові питання аудиту» нашого звіту. Крім того, в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми звертаємо увагу на розкриття Товариством інформації про події та умови, що вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

**Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту**

- Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були;
- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства;
  - отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
  - вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Товариством; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

Мине виявили будь – яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або порушень вимог законодавства.

**Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, наведена в аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу Товариства, який виконує функцію аудиторського комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

**Твердження про ненадання не аудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту**

Ми підтверджуємо, що аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми



надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2023 рік.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Товариства з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтуються на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Товариства і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та за більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, за виключенням порушень викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

#### **Додаткова інформація, що подається відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555**

1. Повне найменування юридичної особи  
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕЛТА»
2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності, що розкрита в фінансовій звітності Товариства, відповідає вимогам, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

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

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;  
Товариство є підприємством, що становлять суспільний інтерес, відповідно до  
Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від  
16.07.1999р. №996-XIV.

**4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.**

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

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

Нормативно – правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Товариство, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

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

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 4 «КАПИТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «ВЕЛТА», Протокол № 03/2023 від 27 липня 2023 року. Свідectво про реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 19 жовтня 2023 року №23/1/2023.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам.

**7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій**

На нашу думку інформація, що наведена Товариством в фінансовій звітності, стосовно складу і структури фінансових інвестицій розкрита повно та достовірно.

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

На нашу думку, окрім суттєвої невизначеності, вплив якої наразі неможливо оцінити, пов'язаною з подальшою безперервною діяльністю Товариства, яка виникла внаслідок військового вторгнення російської федерації в Україну у Товариства в зв'язку з введенням в дію з 1 січня 2024 року Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18.11.2021 року та запровадженням з 01.01.2024 року Національним банком України ряду спеціальних актів з питань регулювання страхового ринку існують інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, вплив яких наразі неможливо оцінити.

**9. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.**

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. (далі – Закон № 3480-IV), ми розглянули інформацію, наведену Товариством в Звіті про корпоративне управління за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту про корпоративне управління несе управлінський персонал Товариства. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про корпоративне управління.

Наша перевірка інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV;
- запити персоналу Товариства, відповідальному за підготовку Звіту про корпоративне управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті про корпоративне управління;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
  - виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних та якісних показників в Звіті про корпоративне управління;
  - порівняння інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління з фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

За результатами розгляду та перевірки інформації, розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV та що включена в Звіт про корпоративне управління Товариства за 2023 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам Закону № 3480-IV.

Також на нашу думку інформація, розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV та зазначена у Звіті про корпоративне управління Товариства за 2023 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Закону № 3480-IV.

#### **10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).**

Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки у Товаристві не створено ревізійну комісію.

#### **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «SOVA» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137;

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://sova-audit.com/>;

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 27.01.2022 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 04.02.2022 року;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Гнатюк Надія Кузьмівна – реєстровий номер: № 100234, дата внесення реєстрової інформації: 08.10.2018 року.

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 10 від 25.12.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 25.12.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.03.2024р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор (реєстровий номер: № 100234)



(підпис)

Н.К. Гнатюк

Дата складання аудиторського висновку: 21.03.2024 року  
м. Київ

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велта" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія м.Київ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОРТГ 1 \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 2 24 за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Адреса, телефон вулиця Князів Острозьких, буд. 46/2, м. Київ, 01015, Україна 2544850  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складаємо (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	12	31
21559409		
UA80000000000624772		
230		
65.12		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	243	243
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	209	225
первісна вартість	1011	1 101	1 224
знос	1012	892	999
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	3 490	645
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3 942</b>	<b>1 113</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	122	96
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переотрачування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 372	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	103	115
з бюджетом	1135	1 108	1 163
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 108	1 163
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 136	1 889
Поточні фінансові інвестиції	1160	17 808	31 252
Гроші та їх еквіваленти	1165	34 530	29 845
голібка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	34 530	29 845
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	630	2 751
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	630	2 751

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	60 821	67 311
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	64 763	68 424

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38 295	48 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	210	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	9 500	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 323	7 106
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	2 291	2 207
Усього за розділом I	1495	61 619	57 413
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2 466	9 571
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	2 466	9 571
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 466	9 571
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	8
розрахунками з бюджетом	1620	3	248
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	248
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	454	1 025
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	214	159
Усього за розділом III	1695	678	1 440
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	64 763	68 424

Керівник



Головний бухгалтер

БАЛАКІНА ГАННА АНАТОЛІВНА

Хіліська Ірина Леонардівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велга"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	12	31
21559409		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	12 242	16 167
премії підписані, валова сума	2011	25 157	11 034
премії, передані у перестраховання	2012	7 931	4 401
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	7 105	(13 062)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2 121	(3 528)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 133 )	( 319 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	74	310
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	11 035	15 538
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 673	13 330
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 9 243 )	( 6 493 )
Витрати на збут	2150	( 3 334 )	( 2 315 )
Інші операційні витрати	2180	( 4 266 )	( 5 801 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	14 259
збиток	2195	( 3 135 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	878	1 416
Інші доходи	2240	525	1 059
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 1 642 )	( 3 080 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	13 654
збиток	2295	( 3 374 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(748)	(2 723)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	10 931
збиток	2355	( 4 122 )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(4 122)	10 931

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	604	207
Витрати на оплату праці	2505	2 914	1 612
Відрахування на соціальні заходи	2510	607	331
Амортизація	2515	226	56
Інші операційні витрати	2520	13 698	13 033
Разом	2550	18 049	15 239

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник



Головний бухгалтер

БАЛАКІНА ГАННА АНАТОЛІВНА

Хілінська Ірина Леонардівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 025	453
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	25 697	8 777
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	94	149
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 7 833 )	( 5 965 )
Праці	3105	( 2 342 )	( 1 302 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 605 )	( 325 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 174 )	( 4 843 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 555 )	( 4 530 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 619 )	( 313 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 6 725 )	( 3 137 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 74 )	( 310 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 2 644 )	( 2 998 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>5 419</b>	<b>-9 501</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	34	1 752
необоротних активів	3205	2	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 11 943 )	( - )
необоротних активів	3260	( 242 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-12 149</b>	<b>1 752</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	882	1 416
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>882</b>	<b>1 416</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-5 848</b>	<b>-6 333</b>
Залишок коштів на початок року	3405	34 530	31 787
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 163	9 076
Залишок коштів на кінець року	3415	29 845	34 530

Керівник

Головний бухгалтер



**БАЛАКІНА ГАННА АНАТОЛІВНА**

**Хілінська Ірина Леонардівна**



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Випук акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(210)	(84)	(9 500)	9 710	-	-	(84)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	9 805	(210)	(84)	(9 500)	(4 217)	-	-	(4 206)
Залишок на кінець року	4300	48 100	-	2 207	-	7 106	-	-	57 413

Керівник

*ГБС*  
БАЛАКІНА ГАННА АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

*Ірина*  
Хілінська Ірина Леонардівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 12 31

за ЄДРПОУ

21559409

Приватне акціонерне товариство "Велта"

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	2 208	-	7 238	-	-	47 951
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	38 295	210	2 208	-	7 238	-	-	47 951
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	13 549	-	-	13 549
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9 500	(9 500)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	83	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	83	9 500	4 049	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	38 295	210	2 291	9 500	11 287	-	-	13 632
									61 583

Керівник

Головний бухгалтер



**БАЛАКІНА ГАННА АНАТОЛІВНА**

**Хілінська Ірина Леонардівна**

# Примітки до фінансової звітності

за рік, що закінчився 31.12.2023 року

(період з 01 січня по 31 грудня 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):	01.12.1993 року
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	№1 070 120 0000 000409
Дата проведення останньої реєстраційної дії (нова редакція статуту):	23.12.2020 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 про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
Чисельність працівників:	24
Кількість акціонерів станом на 31.12.2023р.	4
Наявність відокремлених підрозділів	Немає
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

ПрАТ «Велта»(надалі - Товариство) є страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

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

Товариство 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 31.12.2023 року.

Згідно МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» Товариство не має дочірніх підприємств (філій, представництв та ін.) та не складає консолідовану звітність.

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

### **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність ПрАТ «Велта» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Наглядною радою Товариства 07 лютого 2024 року.

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

## **Заява про відповідальність Керівництва Товариства**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «Велта». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 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 відрізнитися від цих оцінок.

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

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства 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» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, 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 31 грудня 2023 року, що офіційно оприлюднені 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 31 грудня 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 вимогам актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Товариства 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 Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців. Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Товариства станом на дату балансу були враховані: економічна ситуація в Україні, фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства, тощо.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено військовий стан, погіршилися економічні показники і фінансові ринки України, що створює суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, як і для будь-якого суб'єкта господарювання України.

Незважаючи на триваючий другий рік поспіль військовий стан в країні Товариству в 2023 році вдалося стабілізувати свою діяльність та збільшити надходження страхових платежів, відповідно збільшити страхові резерви та інших показники діяльності у порівнянні з 2022 роком, а також збільшити статутний капітал за рахунок реінвестиції нерозподіленого прибутку.

Керівництво Товариства вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства 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» 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 військового 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. Стационарний зв'язок на договірних засадах забезпечує АТ «Укртелеком». Стационарні 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 MigoHost (Miroxhost). Поштовий зв'язок забезпечує УДППЗ «Укрпошта». Джерела безперебійного живлення проходять періодичну перевірку. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях: незахищеному 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 2023 році 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 Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами. В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства.

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 Товариства. 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 Товариства в складних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

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 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 Товариства 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).

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства згідно Наказу №44/1/3 від 05.12.2023 року на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 31 грудня 2023 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

### Принципи складання

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

Фінансова звітність Товариства 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 2023 рік, 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 31 грудня 2023 року та офіційно оприлюдненні 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.
- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

№ п/п	Найменування методичного підрозділу облікової політики	МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)
1	Основа подання інформації	1 «Пиття застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ)
2	Основні засоби	16 «Основні засоби» (МСБО)
3	Нематеріальні активи	38 «Нематеріальні активи» (МСБО)
4	Запаси	2 «Запаси» (МСБО)
5	Знецінення активів	36 «Зменшення корисності активів» (МСБО)
6	Іноземна валюта	21 «Вплив змін валютних курсів» (МСБО)
7	Інвестиції та інші фінансові активи	9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ)
8	Фінансові інструменти	32 «Фінансові інструменти: погашення» (МСБО). 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)

9	Затрати за кредитами та позиками	23 «Витрати за позики» (МСБО)
10	Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО)
11	Оренда	16 «Оренда» (МСФЗ)
12	Доходи і витрати	15 «Лохія від договорів з клієнтами» ( з 01.01.2018року)(МСФЗ)
13	Податок на прибуток	12 «Податки на прибуток» (МСБО)
14	Страховання	4 «Страхові контракти» (МСФЗ), 17 «Страхові контракти» (МСФЗ)

**МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.**

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р.

<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 р. або пізніше 01 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які</p>

<p><i>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"</i></p>	<p>визнаються як власний капітал.</p> <p>передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• умов угод про фінансування;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</li> <li>• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.</li> </ul> <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>
<p><i>Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"</i></p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</li> <li>б) використаний(і) спот-курс(и);</li> <li>в) процес оцінки;</li> <li>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</li> </ol>
<p><i>Стандарти зі сталого розвитку</i></p>	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);</li> <li>• МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).</li> </ul> <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та</p>

змінюючи клімат, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому

суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.
---

Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

## 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», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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 частинізмін 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. Нарухування 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.

### Зміни в облікових політиках та поданні.

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Товариством.

*МСБО 1 «Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань»*

Опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з

пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін. Зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Дані зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

*МСБО 12 «Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією»*

Опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування. Товариство не очікує суттєвого впливу від даних змін на фінансову звітність.

*МСБО 8 «Визначення облікових оцінок»*

Опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни уточнюють, як компанії повинні відрізнити зміни облікової політики від змін облікових оцінок. Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність, але попередньо не очікується суттєвого впливу від даних змін на фінансову звітність.

*МСФЗ 2 «Розкриття облікової політики»*

Опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику, в зв'язку зі змінами до МСБО 1, які вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику, а також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

*МСФЗ 17 "Договори страхування"*

Опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відобразатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Товариство починає застосування даного стандарту з 01 січня 2023 року та подало першу звітність враховуючи вимоги МСФЗ 17 за результатами 2023 року.

Товариство проаналізувало існуючі договори страхування та розподілило їх на портфелі, згідно вимог МСФЗ 17, та розробило нові облікові політики щодо обліку договорів страхування та пов'язаних із ними зобов'язаннями, щодо визнання аквізиційних витрат та розподіл даних витрат на страхові портфелі, щодо дисконтування грошових потоків пов'язаних із виконанням зобов'язань за договорами страхування.

Також Товариство провело аналіз власних облікових систем та інформаційних баз для визначення необхідних доробок у існуючих системах обліку, щоб мати можливість проводити необхідні розрахунки

балансових зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ 17. Разом із цим, проведена робота щодо внесення змін у план рахунків та у систему обліку, для формування бази, яка дає можливість формувати звітність за вимогами МСФЗ 17.

#### **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 відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки 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 2023 рік 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 складання фінансової звітності товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Згідно вимогам МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», надаємо порівняльну інформацію, що відображена в балансі станом 31.12.2022, 31.12.2023 роки та звітах про фінансові результати, про рух грошових коштів, про зміни у власному капіталі за 2022 і 2023 роки 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 9з 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 31.12.2023р. 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 вирахуванню (МСБО 12);

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

✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФО 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**

Активита 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 застосування 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 відрізнятися 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 послідовні 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 кожен звітний дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

#### **Рівні ієрархії справедливої вартості**

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.

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 посилається 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.

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиції в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-	-	-	645	3490	645	3490
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 діючих нормативних актів Регулятивного органу.

### 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 2023 році, 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 станом

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 врахуванням 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 еліцензії 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 вигод 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 31.12.2023 року обліковуються по таким групам:

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

Протягом 2023 року Товариство не мало нерухомості у власності.

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

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

Транспортні засоби	10	Прямолінійний
--------------------	----	---------------

Інформацію про основні засоби за 2023 рік надано в таблиці:

Показники (тис. грн.)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші	Разом
<b>Залишок на 31.12.22.</b>				
первісна вартість	81	890	130	1 101
знос	55	707	130	892
балансова вартість	26	183	-	209
<b>Коригування, здійснені станом на 31.12.22.</b>	-	-	-	-
<b>Залишок згідно Балансу на 31.12.22.</b>				
первісна вартість	81	890	130	1 101
знос	55	707	130	892
балансова вартість	26	183	-	209
<b>Зміни за рік, який закінчується 31.12.23.</b>				
<b>Переоцінка</b>				
первісна вартість	-	-	-	-
знос	-	-	-	-
<b>Збільшення в результаті ремонту та інших покращень, які використовуватимуться протягом більше одного періоду</b>	-	-	-	-
<b>Надійшло</b>				
первісна вартість	67	-	175	242
знос	-	-	-	-
балансова вартість	67	-	175	242
<b>Вибуло</b>				
первісна вартість	35	84	-	119
знос	35	84	-	119
балансова вартість	-	-	-	-
<b>Нарахована амортизація за рік</b>	20	31	175	226
<b>Залишок на 31.12.23.</b>				
первісна вартість	113	806	305	1 224
знос	40	654	305	999
балансова вартість	73	152	-	225

**Повністю амортизовані активи**

Об'єкти офісної техніки та обладнання, які були включені до складу основних засобів та відображені станом на 1 січня 2023 року за первісною вартістю у сумі 35 тис. грн., були повністю зношені та амортизовані та списані з балансу у 2023 році. Ринкова вартість на такі об'єкти відсутня.

**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 фінансовою оренди.

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

Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, 01015, вул. Князів Острозьких 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	Оцінка згідно з МСФЗ 9	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9	Справедлива вартість згідно з МСФЗ 9
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом)	Номінальна вартість	5171	5171
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	31 252	31252
Депозити	Депозити розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках з високим кредитним рейтингом, на дату складання фінансової звітності за 2023 рік відсотки сплачені повністю.	Справедлива вартість через прибуток або збиток	24674	24 674
Інвестиційні сертифікати	Цінні папери, які не котируються на фондовій біржі.	Справедлива вартість через прибуток або збиток	645	645
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість складається із непростроченої заборгованості підприємств-юридичних осіб. Товариство має впевненість в погашенні дебіторської заборгованості.	Справедлива вартість через прибуток або збиток;	2 007	2007
<b>Усього фінансових активів</b>			<b>63 749</b>	<b>63749</b>

Фінансові зобов'язання				
Інші фінансові зобов'язання	Товариство має непрострочену поточну кредиторську заборгованість за основною діяльністю за товари та послуги.	Справедлива вартість або амортизована собівартість	159	159
Усього фінансових зобов'язання			159	159

**Фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю.**

Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки та вхідних даних. Вони включають оцінку Товариством припущень, які зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

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.

Для фінансових активів, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Оцінка фінансових активів під час первісного визнання та подальша їх оцінка здійснюється у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як наведено в таблиці нижче:

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Строкові банківські вклади (депозити)	За справедливою вартістю	Справедлива вартість через прибуток або збиток
Облігації внутрішньої державної позики	За справедливою вартістю	Справедлива вартість через прибуток або збиток
Акції та облігації підприємств	За справедливою вартістю	Справедлива вартість через прибуток або збиток
Пайові пінні папери або інші корпоративні права	За справедливою вартістю	Справедлива вартість через прибуток або збиток
Інша фінансова лебітосська заборгованість	За ціною операції	Справедлива вартість через прибуток або збиток або Справедлива вартість за амортизованою собівартістю
Інша нефінансова лебітосська заборгованість	За ціною операції	Справедлива вартість через прибуток або збиток;

Згідно з МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків для активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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 дохід, 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 для таких активів 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, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. 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 резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за даним фінансовим активом не змінюється.

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. 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.

У зв'язку з військовою агресією росії проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» виникає необхідність тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У разі наявності індикаторів зменшення корисності проводиться тестування на зменшення корисності активів. Оцінюючи зменшення корисності, необхідно визначити суму очікуваного відшкодування активів, що є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні, що базуються на експертних оцінках, для належного відображення інформації на звітну дату.

У період дії воєнного стану слід також приділити увагу коректній оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань, що має здійснюватися відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» з використанням професійних суджень в умовах, коли ринки зазнали значної волатильності та скорочення обсягів активності, а для оцінок характерні значні невизначеності й виникає широкий діапазон можливих значень. Чітке та послідовне застосування вимог МСФЗ 13 та формування на їх основі обґрунтованих професійних суджень забезпечить надійність процесів визначення та перегляду справедливої вартості.

Виходячи з цього, на виконання вимог МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 36 щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для належного відображення інформації на звітну дату Товариством здійснена оцінка справедливої вартості фінансових інвестицій з використанням професійної експертної оцінки, а саме оцінка справедливої вартості: інвестиційних сертифікатів та дебіторської заборгованості, в т.ч. за інвестиційними договорами.

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.

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 справедливу 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 справедливу 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'юнктурі 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.

Товариство 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 Товариства складаються з цінних паперів (інвестиційних сертифікатів), які обліковуються в Балансі у складі Інших фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

На виконання вимог МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 36 щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також у зв'язку зі значним ризиком знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування та для належного відображення інформації на звітну дату в період воєнного стану, здійснена експертна оцінка фінансових інвестицій з використанням професійних суджень, а саме: інвестиційних сертифікатів.

За результатами експертної оцінки справедлива вартість інвестиційних сертифікатів Товариства станом на 31.12.2023 року складає 645 тис. грн.

В березні 2023 року згідно Договору купівлі-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 сумі 14 079,00 грн.

В червні 2023 року Товариством була продана згідно Договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки у статутному капіталі) частка у статутному капіталі ТОВ «Торговий дім «Полісся Лтд» громадянину України Охріменко В.А. в сумі 20 000,00 грн.

В жовтні 2023 року Товариство вийшло зі складу учасників ТОВ «П.М.С.Г.» (Протокол № 21/2023 засідання наглядової ради ПрАТ «Велта» від 11 жовтня 2023 року) зі здійсненням всіх необхідних дій для внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі.

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2023 року складаються з інвестиційних сертифікатів ТОВ «ІНВЕСТУМ» в сумі 645 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з облігацій внутрішніх державних позик та воєнних облігацій України. Станом на 31.12.2023 року поточні фінансові інвестиції складають 31 252 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, відшкодування, 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 31.12.2023 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається на 31.12.2023 року згідно Балансу:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	4372	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
За видана ми авансами	103	115
З бюджетом	1 108	1 163
З нарахованих доходів	12	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	2136	1889

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, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проводиться на кожну звітну дату.

На виконання вимог МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 36 щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також у зв'язку зі значним ризиком знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування та для належного відображення інформації на звітну дату в період воєнного стану, здійснена експертна оцінка фінансової дебіторської заборгованості з ТОВ «Л-Медиа інвестментс», ТОВ «П.М.С.Г.», ПТ «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» та дебіторської заборгованості, яка не є фінансовою, за інвестиційними договорами будівництва об'єкта нерухомості №02/І-2018 від 25.04.2018р. з ТОВ «Валентин плюс», які враховуються у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості, з використанням професійних суджень.

За результатами експертної оцінки справедлива вартість фінансової дебіторської заборгованості у складі іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 1 118 тис. грн., справедлива вартість нефінансової дебіторської заборгованості у складі іншої поточної дебіторської заборгованості за інвестиційними договорами станом на 31.12.2023 року складає 771 тис. грн.

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості, яка оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний, з використанням індивідуального підходу.

Нарахування очікуваних кредитних збитків, визнаних при оцінці поточної дебіторської заборгованості, проводиться, на кожну звітну дату.

Щодо фінансової поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року ( за продукцію, товари, роботи, послуги та за виданими авансами), виходячи з суджень щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», та враховуючи той факт, що дебіторська заборгованість являється поточною та короткостроковою (1 – 3 місяці) і погашається своєчасно, Товариство не мало об'єктивних свідчень зменшення корисності відповідного активу станом на 31.12.2023 року.

### 3.6. Страхові контракти

Для складання та подання регуляторної звітності за 2023 рік на вимогу НБУ згідно Правил складання та подання звітності, затвердженими постановою НБУ від 25.11.2021 року № 123, для обліку договорів з страхування та перестраховування Товариство застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство застосовує перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4 для складання регуляторної звітності за 2023 рік.

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

Однак на заміну МСФЗ 4 приходить МСФЗ 17 та визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості

(historicalcost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Тому в 2023 році Товариство здійснювало роботу з запровадження МСФЗ 17, внесення зміни в облікову політику частині обліку страхових контрактів та проводило роботу з трансформації фінансової звітності за 2022 рік та 2023 рік згідно МСФЗ 17.

Для складання та подання фінансової звітності за 2023 рік Товариство застосовувало МСФЗ 17 «Страхові контракти», для чого були розроблені та опрацьовані трансформаційні програми в Excel з трансформації показників діяльності з МСФЗ 4 в МСФЗ 17.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Показники фінансової звітності за 2023 рік згідно МСФЗ 17:

Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 4	Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 17	Строка звітності	Сума тис. грн. 31.12.2022	Сума тис. грн. 31.12.2023
<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>	<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>			
Частка перестраховика у страхових резервах	Утримувані контракти перестраховування, що є активами	1180	1 516	1 297
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	1650	3 842	7 055
<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>	<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>		<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
Чисті зароблені страхові премії	Дохід від страхування	2010	22 427	24 149
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	Витрати на страхові послуги, в тому числі	2050	2 378	2 430
	Страхові вимоги за подіями, що сталися		74	310
	Інші понесені витрати на страхові послуги		2 304	2 120
Інші операційні витрати	Інші операційні витрати, в тому числі	2180	12 381	10 570
	Інші операційні витрати		4 313	5 931
	Витрати за утримуваними договорами перестраховування		8 068	4 639

#### Запровадження МСФЗ 17 (IFRS 17) «Страхові контракти»

Перехід на IFRS 17 Товариство здійснювало у відповідності до вимог стандарту та рекомендацій Національного Банку України.

##### Оцінка групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування

У відповідності до вимог МСФЗ 17 Товариство має право спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії (РАА), якщо й лише якщо при утворенні групи:

Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, або

період покриття у кожного контракту в групі (включаючи послуги страхового контракту за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить один рік або менше.

Виходячи з аналізу, здійсненого Товариством, щодо можливості застосування до групи страхових контрактів підходу на основі розподілу премії (РАА), встановлено, що при утворенні групи страхових

контрактів Товариство не очікує значної мінливості грошових потоків виконання, які впливатимуть на оцінку зобов'язання на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхової вимоги.

Тому враховуючи виконання критеріїв, встановлених МСФЗ 17, *Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року для оцінки групи страхових контрактів використовує підхід на основі розподілу премій.*

Також нормами МСФЗ 17 передбачено можливість спрощення оцінювання групи утримуваних контрактів перестраховування шляхом застосування підходу на основі розподілу премії (в адаптованому вигляді з урахуванням характеристик утримуваних контрактів перестраховування, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів) при виконанні критерію - період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестраховування (включаючи страхове покриття за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить один рік або менше.

З урахуванням періоду покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестраховування, що обліковуються Товариством, який становить один рік або менше, *Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року для оцінки групи утримуваних контрактів перестраховування, використовує підхід на основі розподілу премій.*

*Рівень агрегування страхових контрактів (групування страхових контрактів)*

Товариство визначає портфелі страхових контрактів.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Товариство визначає портфелі страхових контрактів на основі наступних показників:

- наявні ліцензії на проведення страхування;
- вид (клас) страхування відповідно до Закону України «Про страхування»;
- продукт страхування з відповідним кодуванням;

Продукти страхування, які містять кілька ліцензій, групуються на портфелі відповідно до ліцензій, до яких вони відносяться, оскільки тарифи визначаються для кожної ліцензії окремо, і існує можливість дострокового припинення дії однієї ліцензії без розірвання основного контракту (припиняється окремо).

Товариство ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є;
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;
- групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

Враховуючи, що до випущених контрактів Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії, Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. Товариство оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

Товариство здійснює додатковий поділ груп виходячи з календарних років випуску контрактів, визначаючи групи страхових контрактів (когорти) на основі дати укладання договорів страхування. Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи (когорти).

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестраховування починаючи з більш ранньої з таких дат:

- дати початку періоду покриття за групою утримуваних контрактів перестраховування; та
- дати визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний утримуваний контракт перестраховування у складі групи утримуваних контрактів перестраховування в таку дату або до неї.

Попри вищенаведене Товариство відкладає визнання групи утримуваних контрактів перестраховування, що забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата настає пізніше початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування.

*Дата первісного визнання страхових контрактів*

Група(когорта) випущених страхових контрактів визнається, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати;
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

За відсутності встановленою контрактом дати сплати вважається, що перший платіж із боку держателя страхового полісу належить до сплати в день його надходження.

Балансова вартість зобов'язання при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні;

- без врахування аквізиційних грошових потоків станом на таку дату в зв'язку з прийняттям рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені.

Товариство не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику.

*Подальша оцінка страхових контрактів*

Балансова вартість зобов'язання станом на кінець кожного наступного звітного періоду - це балансова вартість на початок звітного періоду:

- плюс премії, одержані протягом періоду;
- без врахування аквізиційних грошових потоків станом на таку дату, в зв'язку з прийняттям рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені;
- без врахування сум, пов'язаних з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді, в зв'язку з прийняттям рішення визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати, коли вони понесені;
- без врахування сум будь-якого коригування компоненту фінансування;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданим у такому періоді;
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство застосовує наступні спрощення використання яких дозволено нормами МСФЗ 17:

- ✓ визнає будь-які аквізиційні грошові потоки, як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року;
- ✓ не враховує суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді, в зв'язку з прийняттям рішення визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати, коли вони понесені;
- ✓ не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо сплата або одержання цих грошових потоків очікується протягом одного року від дати понесення страхових виплат або коротшого строку.
- ✓ не коригує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

При застосуванні Товариством підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і впливу фінансового ризику, здійснених за потреби), віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів - на основі часу, що минає, але якщо очікувані закономірності звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняються від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

Товариство розкриває узгодження, що показують, яким чином чисті балансові вартості контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 змінились за період через визнання грошових потоків і доходів та витрат у звіті (звітах) про фінансові результати діяльності. Узгодження розкриваються окремо для випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування.

Товариство надає в узгодженнях інформацію в обсязі, достатньому для того, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу ідентифікувати зміни від грошових потоків і сум, які визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат.

На виконання цієї вимоги Товариство розкриває в таблиці наступні узгодження:

тис. грн

Узгодження для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями за 2022 рік					
Узгодження для портфелів контрактів, що є зобов'язаннями за 2022 рік	Зобов'язання на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Зобов'язання за страховими вимогами		Зобов'язання за страховими контрактами
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	
Зобов'язання за страховими контрактами, початок періоду	15 720	0,00	0,00	0,00	15 720
Дохід від страхування	24 149	0,00	0,00	0,00	24 149
Витрати від страхування	0,00	0,00	323	595	918
Фактичні витрати за подіями, що сталися та інші понесені витрати	0,00	0,00	323	595	918

Амортизація аквізиційних грошових потоків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані з наданими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами - збитки за обтяжливими контрактами і відновлення таких збитків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	(332)	0,00	332	0,00	0,00
<b>Грошові потоки за період:</b>	<b>11 556</b>	<b>0,00</b>	<b>(323)</b>	<b>0,00</b>	<b>11 233</b>
Премії одержані	11 556	0,00	0,00	0,00	11 556
Аквізиційні грошові потоки сплачені	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Здійснені страхові виплати та інші витрати та виплати	0,00	0,00	(323)	0,00	(323)
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові доходи або витрати за страхуванням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсові різниці за змінами у балансовій вартості груп страхових контрактів	0,00	0,00	120	0,00	120
<b>Зобов'язання за страховими контрактами, кінець періоду</b>	<b>2 795</b>	<b>0,00</b>	<b>452</b>	<b>595</b>	<b>3 842</b>

тис. грн

<b>Узгодження для портфельів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями за 2023 рік</b>					
Узгодження для портфельів контрактів, що є зобов'язаннями за 2023 рік	Зобов'язання на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Зобов'язання за страховими вимогами		Зобов'язання за страховими контрактами
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	
Зобов'язання за страховими контрактами, початок періоду	2 795	0,00	452	595	3 842
Дохід від страхування	22 428	0,00	0,00	0,00	22 428
Витрати від страхування	0,00	0,00	96	(52)	44
Фактичні витрати за подіями, що сталися та інші понесені витрати	0,00	0,00	96	(52)	44
Амортизація аквізиційних грошових потоків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані з наданими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами - збитки за обтяжливими контрактами і відновлення таких збитків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	(57)	0,00	57	0,00	0,00
<b>Грошові потоки за період:</b>	<b>25 684</b>	<b>0,00</b>	<b>(119)</b>	<b>0,00</b>	<b>25 565</b>
Премії одержані	25 684	0,00	0,00	0,00	25 684
Аквізиційні грошові потоки сплачені	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Здійснені страхові виплати та інші витрати та виплати	0,00	0,00	(96)	0,00	(96)
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	(23)	0,00	(23)
Фінансові доходи або витрати за страхуванням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсові різниці за змінами у балансовій вартості груп страхових контрактів	0,00	0,00	32	0,00	32
<b>Зобов'язання за страховими</b>	<b>5 994</b>	<b>0,00</b>	<b>518</b>	<b>543</b>	<b>7 055</b>

Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестраховання, що є активами за 2022 рік					
Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестраховання, що є активами	Актив на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Актив за страховими вимогами		Актив за утримуваними контрактами перестраховання
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	
Актив за утримуваними контрактами перестраховання, початок періоду	1 546	0,00	0,00	0,00	1 546
Витрати від утримуваних контрактів перестраховання	4 639	0,00	0,00	0,00	4 639
Розподіл перестрахових премій	4 639	0,00	0,00	0,00	4 639
Амортизація аквізційних грошових потоків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходи від утримуваних контрактів перестраховання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фактичні доходи за подіями, що сталися та інші отримані доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані з отриманими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	(34)	0,00	34	0,00	0,00
Грошові потоки за період:	4 643	0,00	34	0,00	4 609
Премії сплачені	4 643	0,00	0,00	0,00	4 643
Аквізційні грошові потоки сплачені	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхові виплати та інші виплати отримані	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	34	0,00	(34)
Фінансові доходи або витрати за перестрахованням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Актив за утримуваними контрактами перестраховання, кінець періоду	1 516	0,00	0,00	0,00	1 516

Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестраховання, що є активами за 2023 рік					
Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестраховання, що є активами	Актив на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Актив за страховими вимогами		Актив за утримуваними контрактами перестраховання
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	
Актив за утримуваними контрактами перестраховання, початок періоду	1 516	0,00	0,00	0,00	1 516
Витрати від утримуваних контрактів перестраховання	8 068	0,00	0,00	0,00	8 068
Розподіл перестрахових премій	8 068	0,00	0,00	0,00	8 068
Амортизація аквізційних грошових потоків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Доходи від утримуваних контрактів перестраховування	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фактичні доходи за подіями, що сталися та інші отримані доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані з отриманими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Грошові потоки за період:	7 849	0,00	0,00	0,00	7 849
Премії сплачені	7 849	0,00	0,00	0,00	7 849
Аквізичні грошові потоки сплачені	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхові виплати та інші виплати отримані	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові доходи або витрати за перестраховуванням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Актив за утримуваними контрактами перестраховування, кінець періоду	1 297	0,00	0,00	0,00	1 297

### 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 Товариства 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 31.12.2023 року балансова вартість запасів складається з:

- паливо - 96 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 на 31.12.2023 року складаються з:

Показники(тис.грн.)	31.12.2022	31.12.2023
Каса	0	0
Поточні рахунки в банках, в т.ч.	1887	5171
в іноземній валюті	1820	5116
Депозитні рахунки в банках, в т.ч.	32653	24674
в іноземній валюті	30773	20419
<b>Всього:</b>	<b>34530</b>	<b>29845</b>

Станом на 31 грудня 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 агентствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР. Враховуючи, що строк розміщення коштів на



депозитних рахунках 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 року 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 Товариства 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 в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Станом на 31.12.2023 року поточна кредиторська заборгованість згідно Балансу складає:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: - поточні витрати	6	8
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з одержаних авансів	0	0
з бюджетом( в т.ч. податок на прибуток)	3	248
з оплати праці та зі страхування	1	0
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3 842	7 055
Інші поточні зобов'язання	214	159
<b>Разом</b>	<b>4 066</b>	<b>7 470</b>

Згідно фінансової звітності за 2023 рік за МСФЗ 17 в складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю враховується випущені страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Загальна сума поточної кредиторської заборгованості згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) за МСФЗ 17 складає на початок звітного періоду-4 066 тис. грн., на кінець звітного періоду-7 470 тис. грн.

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

Інші поточні зобов'язання в сумі 159 тис. грн. є поточними зобов'язаннями зі строком погашення менше 3 місяців.

#### **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.

Резерв катастроф в сумі 2 207 тис. грн. 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 2023 році 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 2023 році, 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 при застосуванні підходу на основі розподілу премії є сума очікуваних надходжень премій, віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає.

Доходи Товариства класифікуються та розподіляються на доходи:

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

Згідно вимог регуляторної звітності в 2023 році 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 від реалізації послуг зі страхування наведений нижче:

Показники (тис.грн.)	2022	2023
Дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів	22 149	22 427
Разом:	22 149	22 427

### 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 31.12.2023 року визнаними доходами Товариства є доходи:

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

### 3.15. Визнання витрат

Витрати Товариства 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 Товариства 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. 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.

Для оцінювання групи утримуваних контрактів перестраховання, Товариство використовує підхід на основі розподілу премії. В результаті чого Товариством було визнано наступні доходи/витрати за утримуваними контрактами перестраховання, які відображені у фінансовій звітності в рядку 2180 «Інші операційні витрати»

Показники (тис.грн.)	2022	2023
Витрати від утримуваних контрактів перестраховання	4 639	8 068
<b>Разом:</b>	<b>4 639</b>	<b>8 068</b>

### 3.17. Елементи операційних витрат

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на оренду приміщень, основних засобів, 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, витрати від утримуваних контрактів перестраховання та інших витрат операційної діяльності.

### 3.18. Доходи та витрати

Доходи та витрати отримані в 2023 році в порівнянні з попереднім періодом наведені в наступній таблиці:

Показники (тис. грн.)	2022	2023
Дохід від страхування	24149	22427
Витрати на страхові послуги, в тому числі	2 430	2 378
страхові вимоги за подіями, що сталися	310	74
інші понесені витрати на страхові послуги	2 120	2 304
Інші операційні доходи :	13 330	2 673
від реалізації іноземної валюти	-	-
від операційної оренди активів	-	-
операційна курсова різниця	12 747	2 312
від списання кредиторської заборгованості	-	-
інші доходи від операційної діяльності	583	361
Витрати за утримуваними договорами перестраховання	4 639	8 068
Інші операційні витрати :	5 931	4 313
від реалізації іноземної валюти	-	-
операційна курсова різниця	-	-
штрафи, пені, неустойки	-	-
витрати від зменшення корисності за МСФЗ	5 541	4 219
інші операційні витрати	39	94
Адміністративні витрати	6 799	10 354
Витрати на збут	803	999
Інші фінансові доходи :	1 416	878
відсотки по депозитам	354	488

відсотки інші	1 062	390
Інші фінансові витрати	-	-
Інші доходи :	1 059	525
від реалізації фінансових інвестицій	-	-
від реалізації необоротних активів	-	-
інші доходи звичайної діяльності	1 059	525
Інші витрати :	3 080	1 642
від реалізації фінансових інвестицій	-	-
від реалізації необоротних активів	-	-

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 річній звітності - ф.2 «Звіт про фінансові результати» за видами доходів та витрат.

### 3.19. 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 прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2023 році становила:

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

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

Показники (тис. грн.)	2022	2023
Податок на прибуток від страхової діяльності	323	748
Податок на прибуток від іншої діяльності	2 400	0
<b>Разом:</b>	<b>2723</b>	<b>748</b>

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.

### 3.20. Інформація за сегментами

*Операційні сегменти* – це компоненти, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої вони можуть отримувати доходи та зазнавати витрат, чії 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	31.12.2023
Зареєстрований(пайовий) капітал	38 295	48 100
Капітал у дооцінках	210	-
Резервний капітал	9 500	-
Нерозподілений прибуток(чистий збиток)	11 287	9 133
Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф	2 291	2 207
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>	<b>61583</b>	<b>59 500</b>

### 3.21. Статутний капітал станом на 31.12.2023 року

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

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.вересня 2008 року мінімальний розмір статутного капіталу акціонерного товариства становить 1250 розмірів мінімальної заробітної плати, що діє на день створення (реєстрації) акціонерного товариства. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7

березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1000 тис. євро за обмінним курсом валюти України. Товариство дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика). Новий Закон України "Про страхування" № 1909-IX від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень – для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестраховання.

Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартості. 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 31.12.2023 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 31 грудня 2023 року акціонерами Товариства являються:

Акціонер	Резиденство	Відсоток участі голосуючих акцій, %
Фізичні особи:		100,0
<i>в т. ч. Латцишева Валентина Дмитрівна</i>	Україна	74,9
<i>Балакіна Ганна Анатоліївна</i>	Україна	9,75
<i>Мельник Денис Миколайович</i>	Україна	7,75
<i>Ткач Любов Олександрівна</i>	Україна	7,6

### 3.22. Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви складі власного капіталу.

Резервний капітал включає вільні резерви страховика та створюється рішенням загальних зборів акціонерів Товариства за рахунок нерозподіленого прибутку з метою додаткового забезпечення платоспроможності та виконання страхових зобов'язань Товариства. В 2023 році вільні резерви були розформовані з поверненням коштів на нерозподілений прибуток.

Інші резерви в 2023 році складаються з резерву катастроф.

Резервний капітал і інші резерви відображається в балансі наступним чином:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	31.12.2023
Резервний капітал	9 500	0
Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф	2291	2 207

### 3.23. Капітал в дооцінках

Капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів в попередніх періодах, і відображається в балансі складає:

Показники (тис. грн.)	31.12.2022	31.12.2023
Капітал у дооцінках	210	0

Згідно п.41 МСФО 16 дооцінка в сумі 210 тис. грн. що входить до власного капіталу Товариства по об'єктах

основних засобів (транспортні засоби), визнання яких припинено як визнання активів Товариства, в 2023 році прямо перенесено до нерозподіленого прибутку.

### **3.24. Нерозподілений прибуток**

В зв'язку з військовою збройною агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, погіршенням економіки України, відбулось зменшення доходів, що знизило показники діяльності Товариства. За підсумками діяльності 2023 року згідно Звіту про фінансові результати чистий збиток Товариства склав 1 999 тис. грн.

Згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток Товариства склав 9 193 тис. грн.

Загальними зборами акціонерів згідно протоколу № 02/2023 від 29.06.2023. було прийняте рішення про розформування вільних резервів в сумі 9 500 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.

### **3.25. Звіт про власний капітал**

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 59500 тис. грн.

Зміни у власному капіталі в 2023 році відбулись за рахунок зменшення нерозподіленого прибутку на 1999 тис. грн. та зменшення інших резервів (резерв катастроф) на 84 тис. грн.

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

### **3.26. 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 2023 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

### **3.27. 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 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 зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та зв'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.

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 Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

Товариство протягом 2023 року 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 2023 році 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 742 тис. грн.

### **3.28. 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.

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 Товариства, 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. Товариство 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 Товариства щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

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

Позикові кошти Товариство протягом 2023 року 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 Товариства в цілях мінімізації даних ризиків.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності Товариства. 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).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2017 році склав 13,74%, у 2018 році – 10,3%, у 2019 році – 7,4%, у 2020 році – 5,0%, у 2021 році – 10,0%. Таким чином, економіка України з 2017 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Проте, 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 суттєвий ризик зростання інфляції. Однак, в 2023 році за даними Держстату загальний рівень інфляції за рік становить 5,1%, тоді як в 2022 році він склав 26,6%. Таким чином погіршення економічних показників в Україні в 2023 році було не критичним.

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

#### 4.4. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року 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 у 2023 році
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 у 2023 році змінено	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 у 2023 році	
		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 підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую 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 2023 рік відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 31.12.2023 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, відсутні.

Незважаючи на подовження збройної агресії російської федерації проти України, подовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, на дату подання звітності в Товаристві не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2023 рік, та події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

Отже, на дату подання звітності акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий стан та фінансовий результат Товариства за 2023 рік.

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

#### **6. ОСНОВИ ПЕРЕХОДУ ТА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ 17**

Товариство, керуючись вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти», почало його застосовувати до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

У цілях перехідних вимог, викладених у МСФЗ 17, Товариство визначило що: датою першого застосування є початок річного звітного періоду (01.01.2023р.), а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передє дати першого застосування (01.01.2022р.).

Товариство застосовувало МСФЗ 17 ретроспективно, на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінило кожен групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнало та оцінило будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнавати будь-які наявні залишки, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

Нижче надані пояснення, як перехід з МСФЗ 4 на МСФЗ 17 вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати і грошові потоки, відображені у звітності.

#### **Узгодження звіту про фінансовий стан Товариства на дату переходу на МСФЗ 17**

	Код рядка	На початок звітного періоду за МСФЗ 4 (01.01.2022)	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітного періоду за МСФЗ 17 (01.01.2022)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
<b>Актив</b>						
<b>I. Необоротні активи</b>						
Нематеріальні активи	1000	243			243	
первісна вартість	1001	243			243	
накопичена амортизація	1002					
Основні засоби:	1010	267			267	
первісна вартість	1011	1137			1137	
знос	1012	870			870	
інші фінансові інвестиції	1035	5511			5511	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6021</b>			<b>6021</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>						
Запаси	1100	165			165	
Утримувані контракти перестраховування, що є активами				1546	1546	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2276			2276	

	Код рядка	На початок звітного періоду за МСФЗ 4 (01.01.2022)	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітного періоду за МСФЗ 17 (01.01.2022)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	309			309	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18			18	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6360			6360	
Поточні фінансові інвестиції	1160	15906			15906	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	31787			31787	
рахунки в банках	1167	31787			31787	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4158		(4158)		2
у тому числі в резервах незароблених премій	1183	4158		(4158)		2
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>60979</b>			<b>58367</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>67000</b>			<b>64388</b>	
<b>Пасив</b>						
<b>I. Власний капітал</b>						
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38295			38295	
Капітал у дооцінках	1405	210			210	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9892		(2654)	7238	3
Інші резерви	1435	2208			2208	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>50605</b>			<b>47951</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>						
Страхові резерви	1530	15528		(15528)		4
резерв незароблених премій	1533	15528		(15528)		4
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>15528</b>				
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	7			7	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	700			700	
у тому числі з податку на прибуток	1621	700			700	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	150		(150)		5
<b>Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями</b>				15720	15720	6
Інші поточні зобов'язання	1690	10			10	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>867</b>			<b>16437</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>67000</b>			<b>64388</b>	

Пояснення 1 та пояснення 6 – подання у звіті про фінансовий стан балансової вартості портфелів: утримуваних контрактів перестраховування, що є активами та випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Пояснення 2, пояснення 4 та пояснення 5 - припинення визнання у звіті про фінансовий стан будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 3 - визнання у власному капіталі одержаної чистої різниці між ідентифікацією, визнанням та оцінкою кожної групи страхових контрактів та припиненням визнання будь-яких наявних залишків.

#### Узгодження звіту про фінансовий стан Товариства на дату першого застосування МСФЗ 17

	Код рядка	На початок звітного періоду за МСФЗ 4 (01.01.2023)	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітного періоду за МСФЗ 17 (01.01.2023)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
<b>Актив</b>						
<b>I. Необоротні активи</b>						
Нематеріальні активи:	1000	243			243	
первісна вартість	1001	243			243	
накопичена амортизація	1002					
Основні засоби:	1010	209			209	
первісна вартість	1011	1101			1101	
знос	1012	892			892	
інші фінансові інвестиції	1035	3490			3490	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3942</b>			<b>3942</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>						

	Код рядка	На початок звітного періоду за МСФЗ 4 (01.01.2023)	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітного періоду за МСФЗ 17 (01.01.2023)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
Запаси	1100	122			122	
Утримувані контракти перестраховання, що є активами				1516	1516	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4372			4372	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	103			103	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	1108			1108	
у тому числі з податку на прибуток	1136	1108			1108	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12			12	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2136			2136	
Поточні фінансові інвестиції	1160	17808			17808	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	34530			34530	
рахунки в банках	1167	34530			34530	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	630		(630)		2
у тому числі в резервах незароблених премій	1183	630		(630)		2
Усього за розділом II	1195	60821			61707	
Баланс	1300	64763			65649	
<b>Пасив</b>						
<b>I. Власний капітал</b>						
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	38295			38295	
Капітал у дооцінках	1405	210			210	
Резервний капітал	1415	9500			9500	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11323		(36)	11287	3
Інші резерви	1435	2291			2291	
Усього за розділом I	1495	61619			61583	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>						
Страхові резерви	1530	2466		(2466)		4
резерв незароблених премій	1533	2466		(2466)		4
Усього за розділом II	1595	2466				
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6			6	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	3			3	
розрахунками зі страхування	1625	1			1	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	454		(454)		5
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями				3842	3842	6
Інші поточні зобов'язання	1690	214			214	
Усього за розділом III	1695	678			4066	
Баланс	1900	64763			65649	

Пояснення 1 та пояснення 6 – подання у звіті про фінансовий стан балансової вартості портфелів: утримуваних контрактів перестраховання, що є активами та випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Пояснення 2, пояснення 4 та пояснення 5 - припинення визнання у звіті про фінансовий стан будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 3 - визнання у власному капіталі одержаної чистої різниці між ідентифікацією, визнанням та оцінкою кожної групи страхових контрактів та припиненням визнання будь-яких наявних залишків.

**Узгодження фінансових результатів Товариства  
за період між датою переходу та датою першого застосування МСФЗ 17**

Показники	Код рядка	За МСФЗ 4 (за 2022 рік)	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ17	За МСФЗ 17 (за 2022 рік)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
Чисті зароблені страхові премії	2010	16167		(16 167)		1
Премії підписані, валова сума	2011	11034		(11034)		1
Премії, передані у перестраховання	2012	4401		(4401)		1
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(13062)		13062		1

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(3528)		3528		1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(319)		319		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	310		(310)		
Дохід від страхування				24149	24149	2
Витрати на страхові послуги				(2430)	(2430)	3
Дохід/витрати за групою утримуваних контрактів перестраховування				(4639)	(4639)	4
<b>Валовий:</b>						
прибуток(Результат страхових послуг)	2090	15538			17080	
Інші операційні доходи	2120	13330			13330	
Адміністративні витрати	2130	(6493)		(306)	(6799)	5
Витрати на збут	2150	(2315)		1512	(803)	6
Інші операційні витрати	2180	(5801)		(130)	(5931)	7
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>						
прибуток	2190	14259			16877	
Інші фінансові доходи	2220	1416			1416	
Інші доходи	2240	1059			1059	
Інші витрати	2270	3080			3080	
<b>Фінансові результати до оподаткування:</b>						
прибуток	2290	13654			16272	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2723			2723	
<b>Чистий фінансовий результат</b>						
прибуток	2350	10931			13549	

Пояснення 1 – припинення визнання у звіті про фінансові результати діяльності будь-яких наявних статей, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 2, пояснення 3 та пояснення 4 – дезагрегування сум, визнаних у звіті про фінансові результати діяльності на результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги, з окремим поданням доходів або витрат за утримуваними контрактами перестраховування від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

Пояснення 5, пояснення 6 та пояснення 7 – приведення у відповідність до вимог МСФЗ 17 грошових потоків які стосуються безпосередньо виконання страхового контракту (грошові потоки в межах контракту).

Трансформаційні коригування не вплинули на рух грошових коштів Товариства та, відповідно, не відображаються в Звіті про рух грошових коштів.

Голова Правління

Г.А. Балакіна

Головний бухгалтер

І.Л. Хілінська



**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»  
ЗА 2023 РІК**

**1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Велта» (далі – Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом товариства.

**2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта» (нова редакція), затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів товариства від 27.07.2023 р., протокол № 03/2023, текст якого розміщено на веб-сайті Товариства ([www.velta.kiev.ua](http://www.velta.kiev.ua)), протягом 2023 року не було.

**3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Власники істотної участі Товариства станом на 31.12.2023 р.:

№ з/п	ПІБ/найменування	
1	Латишева Валентина Дмитрівна	Загальна кількість простих іменних голосуючих акцій – 277130 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 74,9 %.

Особа, яка здійснює контроль за фінансовою установою – Латишева Валентина Дмитрівна. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2023 року змін у складі власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) не було.

**4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Наглядова рада ПрАТ «Велта» складається з трьох осіб:

Голова наглядової ради	Мельник Денис Миколайович
Член наглядової ради	Ткач Любов Олександрівна
Член наглядової ради	Опульська Наталія Валеріївна

Протягом 2023 року відбулася зміна у складі членів наглядової ради.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ «Велта» 27.11.2023 р. (протокол № 05/2023 від 28.11.2023 р.) були прийняті рішення затвердити склад наглядової ради в кількості трьох осіб (голова наглядової ради та два члени наглядової ради) і обрати Опульську Наталію Валеріївну членом наглядової ради з 01.12.2023 р. терміном на три роки на виконання вимог Закону України «Про страхування» щодо кількісного складу наглядової ради страховика.

Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

**5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.**

Виконавчий орган ПрАТ «Велта» - правління. Правління товариства складається з трьох осіб:

Голова правління	Балакіна Ганна Анатоліївна
Заступник голови правління, член правління	Куліш Ірина Сергіївна
Головний бухгалтер, член правління	Хілінська Ірина Леонардівна

Протягом 2023 року відбулася зміна у складі членів правління.

Наглядовою радою ПрАТ «Велта» 20.11.2023 р. (протокол № 25/2023 від 20.11.2023 р.) було прийнято рішення затвердити склад правління у складі трьох осіб (голова правління; заступник голови правління, член правління; головний бухгалтер, член правління) і обрати Куліш Ірину Сергіївну заступником голови правління, членом правління з 01.12.2023 р. на безстроковий термін на виконання вимог Закону України «Про страхування» щодо кількісного складу виконавчого органу страховика.

**6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.**

Протягом 2023 року фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства, не було.

**7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.**

Заходи впливу органами державної влади протягом 2023 року до Товариства, в тому числі до членів наглядової ради та правління Товариства, не застосовувалися.

**8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.**

Голова та члени наглядової ради і голова та члени правління ПрАТ «Велта» у звітному році отримували винагороду у розмірі посадових окладів згідно штатного розпису товариства.

**9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом 2023 року, є наступні, загальні для страхового ринку, ризики:

- триваюча з 24 лютого 2022 року збройна агресія Російської Федерації на території України, подовження воєнного стану та як наслідок погіршення економічних показників і фінансових ринків України;

- зростання інфляції у зв'язку з повномасштабною війною, руйнування виробництв, збільшення витрат бізнесу, порушення ланцюгів постачання товарів;

- поточні коливання на валютному ринку, що пов'язані, насамперед, із психологічним фактором та спекулятивною поведінкою валютного ринку на тлі війни в Україні;

- зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;

- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків;

- політична криза в Україні, яка призвела до скорочення обсягу послуг, зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів;

- валютні обмеження, запроваджені Національним банком України, необхідні для забезпечення макроекономічної стійкості України, але ці зміни призводять до нестабільності на фінансовому ринку.

**10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

Управління ризиками у звітному році до грудня 2023 р. здійснювало правління Товариства, яке несло відповідальність за функціонування системи внутрішнього контролю і управління ризиками. Правління забезпечувало проведення кількісної і якісної оцінки ризиків, на які наражається компанія, розробку методології управління ризиками, створення системи для автоматизованого ведення і обробки бази даних щодо ризиків.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Товаристві діяла система управління ризиками. Положення про управління ризиками ПрАТ «Велта» затверджене рішенням наглядової ради Товариства від 10.04.2012 р., протокол № 4/2012.

На виконання розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, рішенням наглядової ради Товариства від 20.06.2014 р., протокол № 3/14, було затверджено Стратегію управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Велта». З

метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 23.06.2014 р. № 10 «Про організацію і функціонування системи управління ризиками» було призначено відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків та затверджено ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестраховування.

Діяльність Товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи:

- 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;

- ідентифікація об'єктів страхування;
- оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;

- передача надлишків відповідальності у перестраховування відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

- Поділ страхових продуктів Товариства на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні).

- Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу.

- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та прийняття рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.

- Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

На виконання вимог Закону України «Про страхування» рішенням наглядової ради товариства від 08.12.2023 р., протокол № 27/2023, були внесені зміни до системи управління ризиками щодо зміни підпорядкування підрозділу з управління ризиками, введено посаду головного ризик-менеджера з підпорядкуванням наглядовій раді.

**11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства згідно рішення наглядової ради Товариства від 03.12.2012 р., протокол № 6/2012, на ПрАТ «Велта» була запроваджена служба внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Служба внутрішнього аудиту представлена внутрішнім аудитором - окремою посадовою особою, яка підпорядковується наглядовій раді. Посада внутрішнього аудитора передбачена штатним розписом з визначеним посадовим окладом. Діяльність внутрішнього аудитора полягає в проведенні перевірок та здійсненні оцінки таких елементів:

- системи внутрішнього контролю Товариства;
- фінансової і господарської інформації;
- економічності та продуктивності діяльності Товариства;
- дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Протягом 2023 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок



складалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Пріоритетними видами страхування у 2023 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2023 року:

Показники	(тис. грн.)	
	31.12.2022.	31.12.2023.
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	11 034	25 157
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	4 401	7 931
Перестраховикам-нерезидентам	1 083	713
Резерви незароблених премій	2 466	9 571
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	630	2 751
Перестраховиків-нерезидентів	317	230
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	310	74

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ «Велта» дотримується вимог Закону України «Про страхування» та вимог регулятора щодо платоспроможності:

Показник	(тис. грн.)	
	31.12.2022.	31.12.2023
Сплачений статутний капітал	38 295	48 100
Гарантійний фонд	20 823	7 106
Капітал у дооцінках	210	-
Вартість чистих активів	61 619	57 413
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	59 786	53 356

Страхові резерви за 2023 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Технічні резерви у 2023 році :

Показник	(тис. грн.)	
	31.12.2022.	31.12.2023.
Резерви незароблених премій	2 466	9 571
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Резерв катастроф	2 291	2 207

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) здійснено відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234, зі змінами та доповненнями.

Товариство дотримується установлених Розпорядженням №850 від 07.06.2018 року обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу платоспроможності та достатності, капіталу становить 63 848 тис. грн., нормативний обсяг активів становить 40 761 тис. грн., при цьому перевищення значення нормативного обсягу активів складає 23 087 тис. грн.;

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу ризиковості операцій, становить 21 430 тис. грн., нормативний обсяг активів становить 11 778 тис. грн., при цьому перевищення значення нормативного обсягу активів складає 9 652 тис. грн.;

Сума низькоризикових активів, врахованих до нормативу якості активів, становить 20 252 тис. грн., нормативний обсяг активів становить 4 711 тис. грн., при цьому перевищення нормативного обсягу активів складає 15 541 тис. грн.

Інформація про дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів, які визначаються для страхової компанії Положенням №850, надається Товариством у Звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України за 2023 рік.

Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика виконуються. Якість активів Товариства відповідає вимогам Розпорядження.

**12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Фактів відчуження протягом 2023 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, не було.

**13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Оцінка активів при їх купівлі-продажу протягом 2023 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не здійснювалася.

**14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною.**

Протягом 2023 року Товариство здійснювало операції з пов'язаною особою Повним товариством «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» (афілійована особа) зі страхування виданих ним фінансових гарантій в якості забезпечення сплати митних платежів відповідно до вимог Митного кодексу України та посередницькі операції з добровільного страхування відповідальності перед третіми особами. Страхування здійснювалося відповідно до затверджених у Товаристві страхових тарифів.

Як член Об'єднання «Ядерний страховий пул» Товариство протягом 2023 року разом з іншими страховиками – членами ПУЛУ здійснювало операції з обов'язкового страхування у сфері використання ядерної енергії.

**15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Протягом 2023 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

**16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.**

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом 2023 року не призначався.

Для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта» починаючи зі звіту за 2023 рік рішенням загальних зборів товариства від 20.12.2023 р. (протокол № 06/2023 від 21.12.2023 р.) за результатами проведеного конкурсного відбору суб'єктом аудиторської діяльності було призначено зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» AUDIT COMPANY «SOVA» LTD (ідентифікаційний код 32825565) терміном на 5 років.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» AUDIT COMPANY «SOVA» LTD включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 3391, в тому числі до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

- загальний стаж аудиторської діяльності – 20 років;

- кількість років, протягом яких надавало аудиторські послуги Товариству – обране для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік;

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - відсутні;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

#### **17.1. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:**

У 2017 - 2019 роках аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт». Ротація зовнішнього аудитора була викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит» з реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за власним рішенням.

У 2020 році аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд». Ротація зовнішнього аудитора була викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» з Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

У 2021 - 2022 роках аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ». Ротація зовнішнього аудитора викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд» з Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», за власним рішенням.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» листом від 08.11.2022 р. № 22/22 повідомило про неможливість виконання завдання з аудиту фінансової звітності страхових компаній.

У 2023 році аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490).

У зв'язку з тим, що про ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» відсутні відомості щодо внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, починаючи зі звіту за 2023 рік, обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» AUDIT COMPANY «SOVA» LTD (ідентифікаційний код 32825565) строком на 5 років.

#### **17.2. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2023 року стягнення не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2023 року відсутні.

#### **18. Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- наявність механізму розгляду скарг

Механізм розгляду скарг в Товаристві регулюється внутрішнім Положенням про розгляд заяв і скарг щодо надання страхових послуг Приватним акціонерним товариством «Велта», затвердженим рішенням наглядової ради Товариства від 25.11.2011 р., протокол № 7/2011.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги  
Балакіна Ганна Анатоліївна, голова правління.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2023 року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2023 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

**19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Інформація, передбачена Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (для акціонерних товариств).**

**1) посилання на:**

**а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент:**

Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління (нова редакція), затвердженим рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта» від 27.07.2023 р., який можна завантажити за посиланням: [https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp\\_Codex\\_Velta\\_2023.pdf](https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp_Codex_Velta_2023.pdf)

**б) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:**

Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління (нова редакція), затвердженим рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта» від 27.07.2023 р., який можна завантажити за посиланням: [https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp\\_Codex\\_Velta\\_2023.pdf](https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp_Codex_Velta_2023.pdf) та не застосовує кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

**в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги:**

Товариство не застосовувало практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

**2) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, він обґрунтовує причини таких дій:**

Відхилень від норм, встановлених Кодексом корпоративного управління Товариства, протягом звітного періоду не було. Товариство не приймало рішень про не застосування деяких положень Кодексу корпоративного управління.

**3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень:**

У звітному році було проведено 5 загальних зборів акціонерів. Всі загальні збори проводилися відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та рішення НКЦПФР від 16.02.2023 року № 154 «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році». В загальних зборах брали участь всі акціонери – власники 100 відсотків голосуючих акцій.

Крім організаційних питань (обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів) на загальних зборах були прийняті наступні рішення:

1) 28.04.2023 р. - річні загальні збори акціонерів:

- Затвердити звіт правління ПрАТ «Велта» про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2022 році;

- Затвердити звіт наглядової ради ПрАТ «Велта» за 2022 рік та визнати роботу наглядової ради ПрАТ «Велта» у 2022 році задовільною;

- Взяти до відома висновки незалежного аудитора за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Велта» у 2022 році та затвердити заходи за результатами їх розгляду;

- Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Велта» за 2022 рік;

- Прибуток за 2022 рік у розмірі 10931000,00 грн. залишити нерозподіленим. Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності за 2022 рік не нараховувати та акціонерам не сплачувати;

- Затвердити річний звіт ПрАТ «Велта» за 2022 рік;

- Встановити розмір винагороди Мельнику Денису Миколайовичу за виконання обов'язків голови наглядової ради ПрАТ «Велта» в сумі 25000,00 грн. на місяць.

2) 29.06.2023 р. – позачергові загальні збори акціонерів:

- Частково розформувати вільні резерви ПрАТ «Велта» на суму 3000000,00 грн., які були сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності у 2020 році, у зв'язку з тим, що додаткове забезпечення платоспроможності у розмірі сформованих вільних резервів товариства не є актуальним, враховуючи що товариство у 2023 році розпочало видачу гарантій шляхом укладення відповідних договорів страхування, внаслідок чого відбулося різке збільшення надходжень страхових платежів, що призвело до зростання страхових резервів та дозволяє тримати рівень власного утримання за окремим предметом договору страхування на потрібному рівні у середньостроковій перспективі.

3) 27.07.2023 р. – позачергові загальні збори акціонерів:

- Нерозподілений прибуток ПрАТ «Велта» у розмірі 9805000,00 грн. за 2022 рік направити на збільшення статутного капіталу товариства;

- Збільшити статутний капітал ПрАТ «Велта» з 38295000,00 грн. до 48100000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку за 2022 рік у сумі 9805000,00 грн.;

- Підвищити номінальну вартість акцій ПрАТ «Велта» з 103,50 грн. до 130,00 грн. за одну просту іменну акцію згідно Рішення про підвищення номінальної вартості акцій;

- Внести зміни до діючої редакції Статуту ПрАТ «Велта», пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій та приведення Статуту у відповідність до норм чинного законодавства, викладення його в новій редакції, затвердити нову редакцію Статуту товариства, уповноважити голову правління товариства Балакіну Ганну Анатоліївну підписати нову редакцію Статуту ПрАТ «Велта» та здійснити державну реєстрацію Статуту товариства у новій редакції відповідно до чинного законодавства;

- Затвердити нову редакцію Положення про наглядову раду Приватного акціонерного товариства «Велта» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про наглядову раду Приватного акціонерного товариства «Велта», вважати таким, що втратило чинність Положення про наглядову раду Приватного акціонерного товариства «Велта», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів 03.04.2019 року, протокол №2;

- Затвердити нову редакцію Положення про загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта», вважати таким, що втратило чинність Положення про загальні збори Приватного акціонерного товариства «Велта», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів 03.04.2019 року, протокол №2;

- Затвердити нову редакцію Положення про правління Приватного акціонерного товариства «Велта» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про правління Приватного акціонерного товариства «Велта», вважати таким, що втратило чинність Положення про правління Приватного акціонерного товариства «Велта», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів 03.04.2019 року, протокол №2;

- Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта», вважати таким, що втратив чинність Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта», затверджений рішенням загальних зборів акціонерів 03.04.2019 року, протокол №2.

4) 27.11.2023 р. – позачергові загальні збори акціонерів:

- Затвердити склад наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Велта» в кількості трьох осіб:

- Голова наглядової ради;
- Член наглядової ради;
- Член наглядової ради;
- Обрати членом наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Велта» Опульську Наталію Валеріївну як представника акціонера Балакіної Ганни Анатоліївни з наданням їй повноважень, передбачених для членів наглядової ради чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства, з 01.12.2023 терміном на три роки;
- Встановити розмір винагороди члену наглядової ради ПрАТ «Велта» Опульській Наталії Валеріївні відповідно до умов трудового договору, затвердити умови трудових договорів, що укладатимуться з головою наглядової ради Мельником Денисом Миколайовичем та членами наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Велта» Ткач Любов'ю Олександрівною і Опульською Наталією Валеріївною, та уповноважити голову правління товариства Балакіну Ганну Анатоліївну підписати від імені ПрАТ «Велта» трудові договори з членами наглядової ради товариства;
- Розформувати вільні резерви ПрАТ «Велта» в сумі 6 500,00 (шість тисяч п'ятсот) тис. грн. з поверненням коштів до нерозподіленого прибутку у складі власного капіталу Приватного акціонерного товариства «Велта».

5) 20.12.2023 р. – позачергові загальні збори акціонерів:

- Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» AUDIT COMPANY «SOVA» LTD (ідентифікаційний код 32825565) строком на 5 років та уповноважити голову правління Балакіну Ганну Анатоліївну укласти та підписати від імені ПрАТ «Велта» договір на проведення аудиту фінансової звітності товариства, а також, у разі необхідності, укладати та підписувати зміни та/або доповнення до нього.

**4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень:**

4.1. Наглядова рада ПрАТ «Велта» станом на кінець звітного періоду складається з трьох осіб:

- Голова наглядової ради Мельник Денис Миколайович;
- Член наглядової ради Ткач Любов Олександрівна;
- Член наглядової ради Опульська Наталія Валеріївна.

Протягом 2023 року відбулася зміна у складі членів наглядової ради.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ «Велта» 27.11.2023 р. (протокол № 05/2023 від 28.11.2023 р.) були прийняті рішення затвердити склад наглядової ради в кількості трьох осіб (голова наглядової ради та два члени наглядової ради) і обрати Опульську Наталію Валеріївну членом наглядової ради з 01.12.2023 р. терміном на три роки на виконання вимог Закону України «Про страхування» щодо кількісного складу наглядової ради страховика.

4.2. Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

4.3. Наглядовою радою протягом звітного періоду було проведено 30 засідань, на яких були прийняті наступні рішення, що віднесені до компетенції наглядової ради:

- Про розгляд та затвердження річної фінансової звітності ПрАТ «Велта» до оприлюднення.
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про продаж Приватним акціонерним товариством «Велта» легкового автомобіля.
- Про продаж частини частки ПрАТ «Велта» в статутному капіталі Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».
- Про участь у загальних зборах учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про проведення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «Велта», затвердження порядку денного зборів та прийняття інших рішень з питань проведення річних загальних зборів.
- Про затвердження річної інформації емітента цінних паперів Приватного акціонерного товариства «Велта» за 2022 рік.

- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про участь у загальних зборах учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про вихід Приватного акціонерного товариства «Велта» зі складу учасників Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний «Торговий Дім «Полісся ЛТД».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Велта», затвердження порядку денного зборів та прийняття інших рішень з питань проведення позачергових загальних зборів.
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про участь у загальних зборах учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».
- Про вихід Приватного акціонерного товариства «Велта» зі складу учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про затвердження організаційної структури Приватного акціонерного товариства «Велта».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про вихід Приватного акціонерного товариства «Велта» зі складу учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «П.М.С.Г.».
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облигацій внутрішньої державної позики (ОВДП).
- Про укладення договору оренди нежилого приміщення за місцезнаходженням Приватного акціонерного товариства «Велта».
- Про призначення корпоративного секретаря ПрАТ «Велта».
- Про затвердження Положення про корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Велта».
- Про затвердження умов трудового договору, що укладатиметься з корпоративним секретарем ПрАТ «Велта», встановлення розміру винагороди корпоративного секретаря товариства та надання повноважень на укладення (підписання) трудового договору з корпоративним секретарем товариства.
- Про затвердження складу правління ПрАТ «Велта».
- Про обрання заступника голови правління, члена правління ПрАТ «Велта».
- Про затвердження умов трудового договору, що укладатиметься з заступником голови правління, членом правління ПрАТ «Велта», встановлення розміру винагороди заступнику голови правління, члену правління товариства.
- Про затвердження умов трудових договорів, що укладатимуться з головою правління ПрАТ «Велта» та головним бухгалтером, членом правління товариства і уповноваження на підписання трудових договорів з членами правління товариства.
- Про затвердження організаційної структури Приватного акціонерного товариства «Велта».
- Про зміну системи управління ризиками ПрАТ «Велта».
- Про припинення повноважень начальника відділу з управління ризиками ПрАТ «Велта».
- Про призначення головного ризик-менеджера ПрАТ «Велта».
- Про затвердження організаційної структури Приватного акціонерного товариства «Велта».
- Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта».
- Про виконання наглядовою радою функцій аудиторського комітету ПрАТ «Велта».
- Про затвердження умов конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта».

- Про оприлюднення оголошення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта».
- Розгляд конкурсних пропозицій, що надійшли на конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта», та затвердження звіту про висновки процедури відбору.
- Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

4.4. Виконавчий орган ПрАТ «Велта» - правління. Правління товариства складається з трьох осіб:

- Голова правління Балакіна Ганна Анатоліївна;
- Заступник голови правління, член правління Куліш Ірина Сергіївна;
- Головний бухгалтер, член правління Хілінська Ірина Леонардівна.

Протягом 2023 року відбулася зміна у складі членів правління.

Наглядовою радою ПрАТ «Велта» 20.11.2023 р. (протокол № 25/2023 від 20.11.2023 р.) було прийнято рішення затвердити правління у складі трьох осіб (голова правління; заступник голови правління, член правління; головний бухгалтер, член правління) і обрати Куліш Ірину Сергіївну заступником голови правління, членом правління з 01.12.2023 р. на безстроковий термін на виконання вимог Закону України «Про страхування» щодо кількісного складу виконавчого органу страховика.

4.5. Комітети правління Товариства у звітному році не утворювалися.

4.6. Правлінням ПрАТ «Велта» протягом звітного періоду було проведено 13 засідань, на яких були прийняті наступні рішення, що віднесені до компетенції виконавчого органу:

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».
- Про затвердження висновку про наявність бездоганної ділової репутації кандидата відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу ПрАТ «Велта» Герашенко Т.Л. та відповідність кандидата відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу товариства кваліфікаційним вимогам, установленими Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 6 грудня 2019 року (із змінами), Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».

- Про затвердження висновку про наявність бездоганної ділової репутації кандидата відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу ПрАТ «Велта» Осадчук Н.Б. та відповідність кандидата відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу товариства кваліфікаційним вимогам, установленими Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 6 грудня 2019 року (із змінами), Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

- Про затвердження Звіту за результатами оцінки ризик-профілю Приватного акціонерного товариства «Велта» у сфері ПВК/ФТ за 2022 рік.

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».

- Про затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» за I квартал 2023 року.

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».

- Про затвердження Інструкції з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Приватного акціонерного товариства «Велта».

- Про затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».

- Про затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» за II квартал 2023 року.

- Про затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» за III квартал 2023 року.

- Про проведення загальних зборів акціонерів ПрАТ «Велта» з питання призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності



товариства та пропозиції для загальних зборів акціонерів про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства.

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

Проведення внутрішнього контролю здійснювалося внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.09.2005 № 4660, Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2011 № 1217.

У Товаристві затверджена Програма внутрішнього аудиту. Внутрішнім аудитором оформлений звіт для наглядової ради щодо результатів фінансово-господарської діяльності Товариства в звітному році. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам регулятора фінансових послуг.

Згідно Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 № 295, в Товаристві створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, на Товаристві протягом звітного періоду регулярно проводилося стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків згідно встановлених вимог.

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;**

Власниками значного пакета акцій ПрАТ «Велта» є 4 фізичні особи:

№ з/п	П.І.Б.	Розмір пакета акцій, %
1.	Латишева Валентина Дмитрівна	74,9
2.	Балакіна Ганна Анатоліївна	9,75
3.	Мельник Денис Миколайович	7,75
4.	Ткач Любов Олександрівна	7,6
	Всього:	100

**7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;**

Обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах ПрАТ «Велта» відсутні.

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;**

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту ПрАТ «Велта» члени наглядової ради обираються і їх повноваження припиняються за рішенням загальних зборів акціонерів Товариства.

Голова правління та члени правління обираються і звільняються наглядовою радою Товариства.

Внутрішній аудитор та корпоративний секретар призначаються на посаду та їх повноваження припиняються за рішенням наглядової ради Товариства.

**9) повноваження посадових осіб емітента.**

1) 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.

2) Члени наглядової ради беруть 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.

3) 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.

4) Члени правління беруть 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;

- 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.

7) Корпоративний секретар здійснює:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;

- надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

- виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону «Про акціонерні товариства»;

- забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів та складення протоколу загальних зборів акціонерів Товариства;

- підготовка та проведення засідань наглядової ради, комітетів наглядової ради (за наявності), виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради;

- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

- підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;

- виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», іншими нормативними актами та Статутом Товариства.

Керівник



Балакіна Г.А.

Головний бухгалтер



Хілінська І.Л.

М.П.





У цьому документі прощито, пронумеровано та  
скріплено підписом і печаткою

59 (п'ятдесят дев'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту

аудитор (реєстровий №100234)

ТОВ АФ «СОВА»

COMPANY «SOVA» LTD

Гнатюк Н.К.

