

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

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

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

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

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.

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

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ПрАТ «Велта» за рік, який закінчився 31 грудня в 2023 р., 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 Компанії

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «Велта». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії 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 відрізнятись від цих оцінок.

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

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

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Товариства не змінювався.

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» 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 01 січня 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 01 січня 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 Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінка безперервності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Компанії і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Компанія не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців. Під час оцінки доречності застосування такого припущення про подальше безперервне функціонування Компанії станом на дату балансу були враховані: економічна та ситуація в Україні, фінансовий стан Компанії, існуючі наміри управлінського персоналу Компанії, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Компанії, тощо.

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

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

1. Складання плану забезпечення безперервності бізнесу як окремого документу для небанківських фінансових установ не передбачено чинним законодавством України. Але з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у Приватному акціонерному товаристві «Велта» (надалі - Товариство) з 2014 року запроваджено систему управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства.
2. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.
3. Повністю убезпечити Товариство від ризиків, пов'язаних із введенням воєнного стану, було складно. Необхідно розуміти, що під час воєнного стану встановлюється державне управління майже в усіх галузях економіки, що суттєво обмежує права власників на управління своїм бізнесом та на розпорядження активами. Найбільш вразливими стали корпоративні права власників Товариства, фінанси та трудові ресурси (через закриття державних реєстрів, обмежень у валютному регулюванні, змін у трудовому законодавстві).
4. Активи Товариства розміщено у системоутворюючих банках, які НБУ при введенні воєнного стану визначив як уповноважені. В кожному з банків також відкрито поточні рахунки.
5. У Товаристві створено механізм взаємозаміни ключовими працівниками один одного. Деякі з них мешкають в пішій доступності до офісу Товариства. Наявність спільного чату працівників у месенджерах.
6. Товариство має налаштування віддаленого доступу до робочих столів та перемикання інтернет-каналів між двома провайдерми на випадок збою роботи одного з них. Стаціонарний зв'язок на договірних засадах забезпечує АТ «Укртелеком». Стаціонарні телефонні номери мають налаштування на переадресацію виклику в разі відсутності персоналу в офісі. Корпоративні електронні поштові скриньки працівників мають постійне налаштування на переадресацію повідомлень на альтернативні адреси. Повідомлення до Товариства можна також передати за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті. Роботу сайту забезпечує найкращий хостинг-провайдер Мірохост. Поштовий зв'язок забезпечує УДППЗ «Укрпошта». Джерела безперебійного живлення проходять періодичну перевірку. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях: 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 Компанії мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Компанії та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Компанія послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

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

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

Умови та середовище здійснення діяльності

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

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

Принципи ведення бухгалтерського обліку

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

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

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

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 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:

| N п/п | Найменування методичного підрозділу облікової політики | МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) |
|-------|--|------------------------|
|-------|--|------------------------|

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Основа подання інформації | 1 «Пенпе застосвання 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: погання» (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 «Пенпе застосвання Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО) |
| 11 | Оренда | 16 «Оренда» (МСФЗ) |
| 12 | Доходи і витрати | 15 «Лохіл від договорів з клієнтами» (з 01.01.2018 року) (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.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда».

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» шляхом додавання параграфу.

Якщо операція продажу із зворотною орендою кваліфікується як операція продажу, згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу із зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

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.

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.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує облік зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно, відповідно до МСБО 8.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 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 непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

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 операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

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

Облікова політика звітного 2023 року відповідна до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

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

Основні положення облікової політики

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

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

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

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю та амортизованою вартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. 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 основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, 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 планує подати першу звітність враховуючи вимоги МСФЗ 17 за результатами 2023 року.

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

Також Товариство проводить 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, проводиться робота щодо внесення

змін у план рахунків та у систему, обліку, для формування бази, яка дасть 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 відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Основні судження

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

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 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 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах, які можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 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 (МСБО 16) – Товариство класифікує оренду як операційну;

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

✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Принципи оцінки

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

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

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

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть 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 послідувачі періоди.

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

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

Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Технічні резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення оцінки адекватності зобов'язань з залученням актуарія відповідно МСФО 4 «Страхові контракти».

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 звітну 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 посылатися 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 | 3 490 | 645 | 3 490 |
| 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 вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються прямолінійним методом на систематичній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, але не більше 10 років. При

цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства встановлена рівною нулю. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією, та припиняється на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Такі нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

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

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

Об'єктами нематеріальних активів згідно Балансу є ліцензії у сумі 243 тис. грн.

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

3.2 Основні засоби

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

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

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

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

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

Припиняється визнання балансової вартості об'єкта основних засобів після вибуття або коли не очікується майбутніх економічних 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 та малоцінні необоротні активи
за 2023 рік надано в таблиці :

| Показники (тис. грн.) | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Малоцінні необоротні активи | Разом |
|---|----------------------|--------------------|-----------------------------|-------|
| Залишок на 31.12.22. | | | | |
| первісна вартість | 81 | 890 | 130 | 1 101 |
| знос | 55 | 707 | 130 | 892 |
| балансова вартість | 26 | 183 | - | 209 |
| Коригування, здійснені станом на 31.12.22. | - | - | - | - |
| Залишок згідно Балансу на 31.12.22. | | | | |
| первісна вартість | 81 | 890 | 130 | 1 101 |
| знос | 55 | 707 | 130 | 892 |
| балансова вартість | 26 | 183 | - | 209 |
| Зміни за рік, який закінчується 31.12.23. | | | | |
| Переоцінка | | | | |
| первісна вартість | - | - | - | - |
| знос | - | - | - | - |
| Збільшення в результаті ремонту та інших покращень, які використовуватимуться протягом більше одного періоду | - | - | - | - |
| Надійшло | | | | |
| первісна вартість | 67 | - | 175 | 242 |
| знос | - | - | - | - |
| балансова вартість | 67 | - | 175 | 242 |
| Вибуло | | | | |
| первісна вартість | 35 | 84 | - | 119 |
| знос | 35 | 84 | - | 119 |
| балансова вартість | - | - | - | - |
| Нарахована амортизація за рік | 20 | 31 | 175 | 226 |
| Залишок на 31.12.23. | | | | |
| 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 фінансової 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 |
|----------------------------------|--|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Фінансові активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом) | Номінальна вартість | 5 171 | 5 171 |
| 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 | 31 252 |
| 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 | 24 674 | 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. Компанія має впевненість в погашенні дебіторської заборгованості. | Справедлива вартість через прибуток або збиток; | 2 007 | 2 007 |
| Усього фінансових активів | | | 63 749 | 63 749 |

| | | | | |
|--------------------------------|---|--|-----|-----|
| Фінансові зобов'язання | | | | |
| Інші фінансові зобов'язання | Компанія має непрострочену поточну кредиторську заборгованість за основною діяльністю за товари та послуги. | Справедлива вартість за амортизованою собівартістю | 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 плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу | Справедлива вартість через прибуток або збиток |
| Облігації внутрішньої державної позики | За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу | Справедлива вартість через прибуток або збиток |
| Акції та облігації підприємств | За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу | Справедлива вартість через прибуток або збиток |
| Пайові цінні папери або інші корпоративні права | За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу | Справедлива вартість через прибуток або збиток |
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | За сумою страхового платежу/страхової виплати, зазначеною в страховому/перестраховому контракті | Справедлива вартість через прибуток або збиток; |
| Інша фінансова дебіторська заборгованість | За ціною операції | Справедлива вартість через прибуток або збиток або Справедлива вартість за амортизованою собівартістю |

| | | |
|---|-------------------|---|
| Інша нефінансова дебіторська 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(є), 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, в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

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 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, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 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 | 4 372 | 197 |
| Чиста реалізаційна вартість | | |
| Первісна вартість | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | |
| За видана ми авансами | 103 | 115 |
| З бюджетом | 1 108 | 1 163 |
| З нарахованих доходів | 12 | 2 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 2 136 | 1 889 |

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, якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності цього фінансового активу.

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 «ЛІ-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, якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності цього фінансового активу.

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, отже очікуваний кредитний збиток, визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу, становить «0».

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».

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

Вплив змін в припущеннях, використаних для оцінки страхових активів, що суттєво вплинув на фінансову звітність відсутній: поточна дебіторська заборгованість за страховими контрактами станом на 31.12.2023 року складає 197 тис. грн. та є черговими платежами в майбутніх періодах; поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 року складає 1 025 тис. грн. та є черговим зобов'язанням з надання послуг страховика за договорами страхування в майбутніх періодах.

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 приходять 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 (historical cost), 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 в частині обліку страхових контрактів та проводило роботу з трансформації фінансової звітності за 2022 рік та 2023 рік згідно МСФЗ 17.

Запровадження МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

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.

3. урахуванням періоду покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестраховання, 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 перестраховання, використовує підхід на основі розподілу премії.

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.

Виходячи, 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 перестраховання починаючи з більш ранньої з таких дат:

- дати початку періоду покриття за групою утримуваних контрактів перестраховання; та

- дати визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний утримуваний контракт перестраховання у складі групи утримуваних контрактів перестраховання в таку дату або до неї.

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

Дати 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.

3.7 Запаси

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

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

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

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

Станом на 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. | 1 887 | 5 171 |
| <i>в іноземній валюті</i> | 1 820 | 5 116 |
| Депозитні рахунки в банках, в т.ч. | 32 653 | 24 674 |
| <i>в іноземній валюті</i> | 30 773 | 20 419 |
| Всього: | 34 530 | 29 845 |

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 наAAA та наAA і прогноз «стабільний» за даними рейтингу

надійності банків, що здійснюється рейтинговими агенствами, які внесені до державного реєстру уповноважених рейтингових агенств НКЦПФР. Враховуючи, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить «0».

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

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

При складанні звітності застосовувався МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

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

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

3.9. Зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена 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 | 454 | 1 025 |
| Інші поточні зобов'язання | 214 | 159 |
| Разом | 678 | 1 440 |

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

Поточна кредиторська заборгованість за страховими контрактами станом на 31.12.2023 року складає 1 025 тис. грн. та є черговим зобов'язанням з надання послуг страховика за договорами страхування в майбутніх періодах.

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.

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування, а саме: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв катастроф. Страхові резерви в 2023 році включають: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій в 2023 році розраховувався

для регулятивної звітності для кожного договору страхування за видами страхування методом «1/4» згідно Закону України «Про страхування».

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

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

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2023 року з залученням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Страхові резерви Товариства на 31.12.2023 року складаються з резерву незароблених премій у сумі 9 571 тис. грн.

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

Доходи компанії класифікуються та розподіляються на доходи:

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

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) набувають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування. Страхові премії, за вирахуванням долі перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії договорів страхування.

Сума отриманих(нарахованих) премій представлена нижче:

| Показники (тис. грн.) | 2022 | 2023 |
|--|--------|--------|
| Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування | 10 766 | 24 927 |
| Страхових платежі від перестраховальників | 268 | 230 |
| Разом: | 11 034 | 25 157 |

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

Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

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

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

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

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

3.16. Страхові виплати та відшкодування

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

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

Сума сплачених(нарахованих) страхових виплат представлена нижче:

| Показники (тис. грн.) | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| Страхові виплати, згідно укладеним договорам страхування | 310 | 74 |
| Страхові виплати, згідно укладеним договорам перестраховування | - | - |
| Разом: | 310 | 74 |

3.17 Перестраховування

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

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

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на

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

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

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

| Показники (тис. грн.) | 2022 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| частки страхових платежів, належні перестраховикам | 3 318 | 7 218 |
| частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам | 1 022 | 713 |
| Разом: | 4 440 | 7 931 |

3.18. 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 та інших витрат операційної діяльності.

3.19. Доходи та витрати

Доходи та витрати отримані в 2023 році в порівнянні з попередніми періодами наведені в наступній таблиці :

| Показники (тис. грн.) | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|
| Чисті зароблені страхові премії | 16 167 | 12 242 |
| Виплати страхового відшкодування | 310 | 74 |
| Собівартість реалізованих страхових послуг | 319 | 1 133 |
| Інші операційні доходи : | 13 330 | 2 673 |
| від реалізації іноземної валюти | - | - |
| від операційної оренди активів | - | - |
| операційна курсова різниця | 12 747 | 2 312 |
| від від списання кредиторської заборгованості | - | - |
| інші доходи від операційної діяльності | 583 | 361 |
| Інші операційні витрати : | 5 801 | 4 266 |
| від реалізації іноземної валюти | - | - |
| операційна курсова різниця | - | - |
| штрафи, пені, неустойки | - | - |
| витрати від зменшення корисності за МСФЗ | 5 541 | 4 219 |
| інші операційні витрати | 260 | 47 |
| Адміністративні витрати | 6 493 | 9 243 |
| Витрати на збут | 2 315 | 3 334 |
| 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 | - | - |
| інші витрати звичайної діяльності | 3 080 | 1 642 |

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.

3.20. Податок на прибуток

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

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2023 році становила:

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

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

| Показники (тис. грн.) | 2022 | 2023 |
|--|-------|------|
| Податок на прибуток від страхової діяльності | 323 | 248 |
| Податок на прибуток від іншої діяльності | 2 400 | 0 |
| Разом: | 2 723 | 248 |

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

3.21. Інформація за сегментами

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

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається та відображається в балансі наступним чином:

| Показники (тис. грн.) | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|
| Зареєстрований(пайовий) капітал | 38 295 | 48 100 |
| Капітал у дооцінках | 210 | - |
| Резервний капітал | 9 500 | - |
| Нерозподілений прибуток(чистий збиток) | 11 323 | 7 106 |
| Інші резерви, в т.ч. резерв катастроф | 2 291 | 2 207 |
| ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | 61 619 | 57 413 |

3.22. Статутний капітал станом

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 |
| в т. ч. Фізична особа 1 | Україна | 74,9 |
| Фізична особа 2 | Україна | 9,75 |
| Фізична особа 3 | Україна | 7,75 |
| Фізична особа 4 | Україна | 7,6 |

3.23 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 відображаються 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 | 2 291 | 2 207 |

3.24. 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.

3.25 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 4 122 тис. грн.

Згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток Товариства склав 7 106 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.

3.26. Звіт про власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 57 413 тис. грн.

Зміни у власному капіталі в 2023 році відбулись за рахунок зменшення нерозподіленого прибутку на 4 122 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».

3.27. Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2023 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались.

3.28. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

Окрім заробітної плати, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались.

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

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

Товариство протягом 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 1 237 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.

3.29. Звіт про рух грошових коштів

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

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

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

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

Іноземна валюта

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Управління фінансовими ризиками

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

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

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

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

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з

ризиками збитків, зумовлених коливаннями ринкових цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти, які обліковуються в портфелі для продажу.

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

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

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

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

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

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

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

Позикові кошти Товариство протягом 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 компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

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

4.3. Управління іншими ризиками

Вплив інфляції

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

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, погіршилися 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 складав 26,6%. Таким чином погіршення економічних показників в Україні в 2023 році було некритичним.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про непроведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність 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 компанії ПрАТ «Велта», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Г.А. Балакіна

І.Л. Хілінська