

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова правління	Мельник Микола Павлович
(посада)	(підпис)
	(прізвище, ім'я, по батькові керівника)
	МП
	28.04.2015
	Дата

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента	Приватне акціонерне товариство "Велта"
1.2. Організаційно-правова форма емітента	Акціонерне товариство
1.3. Код за ЄДРПОУ	21559409
1.4. Місцезнаходження	01015 м. Київ Печерський р-н м. Київ вул.Московська, 46/2
1.5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 254-48-50 (044) 254-40-05
1.6. Електронна поштова адреса	office@velta.kiev.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	28.04.2015 Дата
2. Річна інформація опублікована у №76 Бюлетень "Цінні папери України" номер та найменування офіційного друкованого видання	28.04.2015 Дата
3. Річна інформація розміщена на сторінці в мережі Інтернет http://www.velta.kiev.ua	28.04.2015 Дата

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента: | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН | |
| 27. Правила ФОН | |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | |
| 30. Річна фінансова звітність | |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі | X |
| 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 33. Примітки: До складу регулярної річної інформації не включені наступні форми: | |
| "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" - за звітний період емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб. | |
| "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - на кінець звітного періода емітент не мав посади корпоративного секретаря. | |
| "Інформація про рейтингове агентство" - за звітний період емітент не користувався послугами рейтингових агенцій. | |
| "Інформація про засновників та/або учасників емітента" - для приватних акціонерних товариств ця форма не заповнюється. | |
| "Інформація про дивіденди" - для приватних акціонерних товариств ця форма не заповнюється. | |

"Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент" - для приватних акціонерних товариств ця форма не заповнюється.

"Опис бізнесу" - для приватних акціонерних товариств ця форма не заповнюється.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - для приватних акціонерних товариств ця форма не заповнюється.

"Інформація про облігації емітента" - за звітний період випусків облігацій емітента не реєструвалося.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - за звітний період випусків інших цінних паперів емітента не реєструвалося.

"Інформація про похідні цінні папери" - за звітний період випусків похідних цінних паперів не реєструвалося.

"Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - за звітний період викупу власних акцій не відбувалося.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - не обов'язкова для заповнення емітентами, вид діяльності по класифікатору яких не відноситься до переробної, добувної промисловості тощо.

"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не обов'язкова для заповнення емітентами, вид діяльності яких по класифікатору не відноситься до переробної, добувної промисловості тощо.

"Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - за звітний період емітент не складав звітність відповідно до П(С)БО.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості" - за звітний період емітент не випускав цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

"Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" - за звітний період емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

"Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - на кінець звітного періода емітент не мав посади корпоративного секретаря.

"Текст аудиторського висновку (звіту)" - приватні акціонерні товариства цю форму не подають.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" - за звітний період емітент не випускав іпотечних цінних паперів.

"Основні відомості про ФОН" - за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН.

"Інформація про випуски сертифікатів ФОН" - за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН.

"Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" - за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН.

"Розрахунок вартості чистих активів ФОН" - за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН.

"Правила ФОН" - за звітний період емітент не випускав сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування **Приватне акціонерне товариство "Велта"**
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) **A01 №769684**
3. Дата проведення державної реєстрації **01.12.1993**
4. Територія (область) **м. Київ**
5. Статутний капітал (грн.) **20350000.00**
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі **0.000**
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано дод статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії **0.000**
8. Середня кількість працівників (осіб.) **26**
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД **65.12 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ**

10. Органи управління підприємства **Інформація про органи управління відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів акціонерними товариствами не заповнюється.**

11. Банки, що обслуговують емітента :

- 1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті **АТ "Райффайзен Банк Аваль"**
- 2) МФО банку **380805**
- 3) Поточний рахунок **265041842**
- 4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті **АТ "Райффайзен Банк Аваль"**
- 5) МФО банку **380805**
- 6) Поточний рахунок **265071841**

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569856	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569854	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569843	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569842	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання медичних витрат	АГ №569845	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569844	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569846	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг Україн	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страховання від нещасних випадків	АГ №569847	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569848	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.			
Страх.цив.відпов.суб'єктів госп-ня за шкоду,яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищ.небезпеки,включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти,госп. дія-сть на яких може призвести до аварій екол.та сан.-епід.х-ру	АГ №569852	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

	1	2	3	4	5
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569858	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569855	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту, (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569849	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569850	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страх.відпов.експортера та особи, яка відпов.за утил.(видалення) небезп.відходів, щодо відшкод.шкоди,яку може бути заподіяно здоров'ю людини,власності та навк.прир.серед-щу під час транскордон.перевез-ня та утил.(видалення) небезп.відходів	АГ №569857	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування фінансових ризиків	АГ №569851	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569853	12.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України		
Опис	У формі обов'язкового страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ №284194	05.12.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг		
Опис	У формі добровільного страхування. Строк дії ліцензії безстроковий, подовження терміну дії ліцензії не вимагається.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб

- | | |
|---|--|
| 1) Посада | Голова правління |
| 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Мельник Микола Павлович |
| 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) Рік народження | 1959 |
| 5) Освіта | вища економічна |
| 6) Стаж роботи (років) | 37 |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Закрите акціонерне товариство "Велта", заступник голови правління. |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 20.06.1997 безстроково |

9) **Опис** Голова правління Товариства: 1) здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства, несе відповідальність за виконання покладених на Товариство завдань; 2) організує виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради Товариства; 3) затверджує поточні плани діяльності та розвитку Товариства; 4) без довіреності діє від імені Товариства, представляє Товариство у відносинах з органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами; 5) вчиняє від імені Товариства правочини та укладає (підписує) від імені Товариства будь-які договори (угоди, контракти) з урахуванням обмежень щодо їх змісту та суми, які встановлені законодавством та статутом Товариства; 6) з урахуванням обмежень, встановлених законом та статутом, виступає розпорядником коштів та майна Товариства; 7) видає довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства; 8) відкриває поточні та інші рахунки в банках для зберігання коштів та здійснення всіх видів розрахунків, кредитних та касових операцій Товариства, користується правом першого підпису фінансових документів; 9) затверджує договірні ціни та тарифи на послуги, що надаються Товариством; 10) затверджує правила страхування, правила внутрішнього трудового розпорядку, інші внутрішні документи Товариства (крім положень щодо діяльності органів управління Товариства); 11) здійснює прийняття та звільнення працівників Товариства, встановлює розподіл обов'язків, застосовує до працівників засоби заохочення та стягнення; 12) затверджує штатний розклад та зміни до нього, розміри ставок заробітної плати і посадових окладів працівників Товариства, його дочірніх підприємств, філій, представництв; 13) видає накази і дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; 14) укладає від імені акціонерів Товариства колективний договір; 15) вирішує інші питання діяльності Товариства згідно з чинним законодавством та статутом Товариства, які не входять до компетенції інших органів Товариства. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 37 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років - з 20.06.1997 р. по даний час обіймає посаду голови правління Товариства. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Директор, Приватне підприємство "Лекс-фармація", 01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 4-Б, кв. 19. Директор, Товариство з обмеженою відповідальністю "Хедж", 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9.

- 1) Посада **Заступник голови правління**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Балакіна Ганна Анатоліївна**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **1974**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **25**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Приватне акціонерне товариство "Велта", начальник відділу страхування особистого, майнового та відповідальності.**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **01.11.2011 безстроково**

9) **Опис** До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради, а саме як член правління приймає участь у: 1) формуванні поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; 2) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організації документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; 3) розробці перспективних планів страхування та перестрахування; 4) розробці та затвердженні організаційної структури Товариства; 5) розробці напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів; 6) розгляді та затвердженні звітів та балансів Товариства (крім річних); 7) розгляді матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства; 8) заслуховуванні звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийнятті відповідних рішень; 9) розгляді інвестиційних проектів Товариства; 10) розробці та поданні на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпеченні виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; 11) наданні згоди на списання майна Товариства; 12) вирішенні інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 25 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: начальник відділу страхування відповідальності та фінансових ризиків, начальник відділу страхування особистого, майнового та відповідальності. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада **Член правління, головний бухгалтер**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Хілінська Ірина Леонардівна**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **1962**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **31**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Товариство з обмеженою відповідальністю "Хедж", заступник головного бухгалтера.**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **02.08.2004 безстроково**

9) **Опис** До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради, а саме як член правління приймає участь у: 1) формуванні поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; 2) організації ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства,

організації документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; 3) розробці перспективних планів страхування та перестраховання; 4) розробці та затвердженні організаційної структури Товариства; 5) розробці напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів; 6) розгляді та затвердженні звітів та балансів Товариства (крім річних); 7) розгляді матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства; 8) заслуховуванні звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийнятті відповідних рішень; 9) розгляді інвестиційних проектів Товариства; 10) розробці та поданні на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпеченні виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору; 11) наданні згоди на списання майна Товариства; 12) вирішенні інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства. Як головний бухгалтер здійснює: 1) організацію та ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства, контроль за економним використанням матеріалів, трудових та фінансових ресурсів і збереженням власності Товариства; 2) організацію та здійснення обліку грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва та обігу, виконання кошторисів витрат, реалізації послуг, результатів фінансово-господарської діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю та правильністю їх оформлення, розрахунки по заробітній платі з працівниками Товариства, правильне нарахування та перерахування платежів до бюджетів та фондів, погашення в установлені строки заборгованості банкам, відрахування коштів у фонди та резерви; 3) забезпечення раціональної організації обліку та звітності на Товаристві, розробку та виконання заходів, направлених на дотримання державної дисципліни та зміцнення господарських розрахунків; 4) організацію проведення економічного аналізу фінансово-господарської діяльності за даними бухгалтерського обліку та звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат та невиробничих витрат; 5) контролює дотримання порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань, витрачання фонду заробітної плати, проведення інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів; 6) здійснює заходи щодо попередження недостач, незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства; 7) веде роботу з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової та касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з бухгалтерського балансу недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і передачі їх в установленому порядку в архів; 8) забезпечує своєчасне складання бухгалтерської звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, надання її в установленому порядку до відповідних органів; 9) проводить ідентифікацію та вивчення діяльності клієнтів, виявляє фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, та виконує інші обов'язки, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. Зміни посадової особи як члена Правління у звітному періоді не було. Зміни головного бухгалтера у звітному періоді не було. Дата обрання на посаду головного бухгалтера - 03.01.1994 р., термін, на який обрано головного бухгалтера, - безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж роботи - 31 рік. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: з 03.01.1994 р. по даний час обіймає посаду головного бухгалтера. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- | | |
|---|--|
| 1) Посада | Голова наглядової ради |
| 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Латишева Валентина Дмитрівна |
| 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) Рік народження | 1955 |
| 5) Освіта | середня-спеціальна |
| 6) Стаж роботи (років) | 40 |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Закрите акціонерне товариство "Велта", член наглядової ради. |

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано

21.03.2014 на 3 роки

9) **Опис** Голова наглядової ради організує її роботу, скликає засідання наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про наглядову раду. Приймає участь у прийнятті рішень, що відносяться до виключної компетенції наглядової ради, а саме: 1) затвердження в межах компетенції наглядової ради положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, за винятком положень про загальні збори, наглядову раду, правління та ревізора Товариства; 2) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 4) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом; 5) обрання та припинення повноважень голови і членів правління Товариства; 6) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами правління, встановлення розміру їх винагороди; 7) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління; 8) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 9) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 10) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; 11) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах; 12) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 13) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 14) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 15) надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (у т.ч. договорів, угод, контрактів) на суму, що перевищує 200000 (двісті тисяч) гривень: - щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування Товариством нерухомого майна, земельних ділянок, акцій (часток, паїв, інших корпоративних прав); - згідно з якими Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб; - застави чи іпотеки, в яких Товариство виступає заставодавцем (іпотекодавцем) чи майновим поручителем; - позики (кредиту), укладених з одним контрагентом; 16) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, в тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 18) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 19) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 20) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про вчинення або відмову від вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість; 21) прийняття рішення про проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно з законодавством, статутом, положенням про наглядову раду або передані на вирішення наглядовій раді за рішенням загальних зборів. 29.03.2011 р. у зв'язку зі зміною найменування ЗАТ "Велта" на ПрАТ "Велта" підтверджені повноваження терміном на 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Загальний стаж керівної роботи - 40 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: член наглядової ради, голова наглядової ради. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:

Загальними зборами акціонерів Товариства 21.03.2014 р. було прийнято рішення припинити повноваження голови Наглядової ради Латишевої Валентини Дмитрівни у зв'язку із закінченням терміну дії повноважень. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 21.03.2014 р. Володіє 60 % в статутному капіталі емітента. Перебувала на посаді з 15.07.2010 р. до 21.03.2014 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальними зборами акціонерів Товариства 21.03.2014 р. було прийнято рішення обрати терміном на три роки головою Наглядової ради Латишеву Валентину Дмитрівну у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової ради. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 21.03.2014 р. Володіє 60 % в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: член Наглядової ради ЗАТ "Велта", голова Наглядової ради ПрАТ "Велта".

- 1) Посада **Член наглядової ради**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Товариство з обмеженою відповідальністю "Поло"**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **24267021**
- 4) Рік народження **д/н**
- 5) Освіта **д/н**
- 6) Стаж роботи (років) **д/н**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **29.03.2011 на 3 роки**

9) **Опис** Як член наглядової ради приймає участь у прийнятті рішень, що відносяться до виключної компетенції наглядової ради, а саме: 1) затвердження в межах компетенції наглядової ради положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, за винятком положень про загальні збори, наглядову раду, правління та ревізора Товариства; 2) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 4) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом; 5) обрання та припинення повноважень голови і членів правління Товариства; 6) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами правління, встановлення розміру їх винагороди; 7) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління; 8) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 9) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 10) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; 11) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах; 12) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 13) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 14) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 15) надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (у т.ч. договорів, угод, контрактів) на суму, що перевищує 200000 (двісті тисяч) гривень: - щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування Товариством нерухомого майна, земельних ділянок, акцій (часток, паїв, інших корпоративних прав); - згідно з якими Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб; - застави чи іпотеки, в яких Товариство виступає заставаодавцем (іпотекодавцем) чи майновим поручителем; - позики (кредиту), укладених з одним контрагентом; 16) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, в тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 18) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 19) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 20) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про вчинення або відмову від вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість; 21) прийняття рішення про проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно з законодавством, статутом, положенням про наглядову раду або передані на вирішення наглядовій раді за рішенням загальних зборів.

Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:

Загальними зборами акціонерів Товариства 21.03.2014 р. було прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Товариства з обмеженою відповідальністю "Поло" у зв'язку із закінченням терміну дії повноважень. Підстава такого рішення - рішення загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 21.03.2014 р. Володіє 25 % в статутному капіталі емітента. Перебував на посаді з 15.07.2010 р. до 21.03.2014 р.

- 1) Посада **Внутрішній аудитор**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Ткачук Оксана Іванівна**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **1965**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **29**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В. і П.", головний бухгалтер.**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **03.12.2012 безстроково**

9) **Опис Повноваження та обов'язки:** - Проведення перевірок з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного діяльності Товариства, а також оцінювання його. - Забезпечення організації постійного контролю за дотриманням працівниками Товариства встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками. - Розгляд фактів порушень працівниками Товариства чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та внутрішніх документів, які регулюють діяльність Товариства. - Інформування виконавчого органу Товариства про недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг. - Розробка рекомендацій щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю за їх виконанням. - Забезпечення схоронності та повернення одержаних від структурних підрозділів Товариства документів на всіх носіях. - Забезпечення повноти документування кожного факту перевірки, оформлення письмових висновків, де мають бути відображені усі питання, вивчені під час перевірки, та рекомендації, надані керівництву Товариства. Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 29 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років, - головний бухгалтер. Посади на будь-яких інших підприємствах - посада головний бухгалтер, найменування та місцезнаходження підприємства - Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В. і П.", 01015, м. Київ, вул. Московська, буд. 46/2, 4 секція, 10 поверх, офіс 201.

- 1) Посада **Член Наглядової ради**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Ковальчук Дмитро Володимирович**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **1987**
- 5) Освіта **Вища**
- 6) Стаж роботи (років) **5**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **голова Наглядової ради ЗАТ "Велта", менеджер ТОВ "Енергетичний стандарт"**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **21.03.2014 на 3 роки**

9) **Опис** Як член наглядової ради приймає участь у прийнятті рішень, що відносяться до виключної компетенції наглядової ради, а саме: 1) затвердження в межах компетенції наглядової ради положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, за винятком положень про загальні збори, наглядову раду, правління та ревізора Товариства; 2) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 4) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом; 5) обрання та припинення повноважень голови і членів правління Товариства; 6) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами правління, встановлення розміру їх винагороди; 7) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління; 8) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 9) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 10) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; 11) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах; 12) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 13) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 14) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 15) надання згоди на вчинення (укладення) від імені Товариства правочинів (у т.ч. договорів, угод, контрактів) на суму, що перевищує 200000 (двісті тисяч) гривень: - щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування Товариством нерухомого майна, земельних ділянок, акцій (часток, паїв, інших корпоративних прав); - згідно з якими Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб; - застави чи іпотеки, в яких Товариство виступає заставодавцем (іпотекодавцем) чи майновим поручителем; - позики (кредиту), укладених з одним контрагентом; 16) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, в тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 18) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 19) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій; 20) у випадках, передбачених законом, прийняття рішення про вчинення або відмову від вчинення Товариством правочину, щодо якого є заінтересованість; 21) прийняття рішення про проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно з законодавством, статутом, положенням про наглядову раду або передані на вирішення наглядовій раді за рішенням загальних зборів.

Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:

Загальними зборами акціонерів Товариства 21.03.2014 р. було прийнято рішення обрати терміном на три роки членом Наглядової ради Ковальчука Дмитра Володимировича у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової ради. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 21.03.2014 р. Володіє 15 % в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: голова Наглядової ради ЗАТ "Велта", менеджер ТОВ "Енергетичний стандарт". Загальний стаж роботи 5 років.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, що видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загал. кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явн
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова правління	Мельник Микола Павлович	д/н д/н д/н	0	0.00000000000	0	0	0	0
Заступник голови правління	Балакіна Ганна Анатоліївна	д/н д/н д/н	0	0.00000000000	0	0	0	0
Член правління, головний бухгалтер	Хілінська Ірина Леонардівна	д/н д/н д/н	0	0.00000000000	0	0	0	0
Голова наглядової ради	Латишева Валентина Дмитрівна	д/н д/н д/н	222000	60.00000000000	222000	0	0	0
Член наглядової ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "Поло"	д/н 24267021 д/н	92500	25.00000000000	92500	0	0	0
Внутрішній аудитор	Ткачук Оксана Іванівна	д/н д/н д/н	0	0.00000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ковальчук Дмитро Володимирович	д/н д/н д/н	55500	15.00000000000	55500	0	0	0
Усього			370000	100.00000000000	370000	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ПОЛО"	24267021	04107 м. Київ . м. Київ вул. Багговутівська, буд. 1-А, офіс № 5	92500	25.000000000000	92500	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Латишева Валентина Дмитрівна	д/н д/н д/н		222000	60.000000000000	222000	0	0	0
Ковальчук Дмитро Володимирович	д/н д/н д/н		55500	15.000000000000	55500	0	0	0
Усього			370000	100.000000000000	370000	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	21.03.2014	
Кворум зборів	75.000000000000	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. 2. Обрання голови та секретаря Зборів. 3. Розгляд звіту Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. 4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства. 5. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2013 рік. 6. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи в 2013 році. 7. Припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 8. Про склад Наглядової ради Товариства. 9. Обрання голови та члена Наглядової ради Товариства. 10. Затвердження Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Велта". <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. Слухали: Голову правління Мельника М.П. з пропозицією обрати лічильну комісію на річних загальних зборах Товариства у складі Накопюка Олега Віталійовича та Тележнікової Ірини Валеріївни. Вирішили: Обрати лічильну комісію на річних загальних зборах Товариства у складі Накопюка Олега Віталійовича та Тележнікової Ірини Валеріївни. 2. Обрання голови та секретаря Зборів. Вирішили: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Дмитра Володимировича, а секретарем - Ткач Любов Олександрівну. 3. Розгляд звіту Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. Вирішили: Визнати роботу Правління Товариства за 2013 рік задовільною. 4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства. Вирішили: Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2013 рік задовільною. 5. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2013 рік. Вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2013 рік. 6. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи в 2013 році. Вирішили: Залишити нерозподіленим прибуток, отриманий Товариством за 2013 рік у сумі 1377,0 тисяч гривень. 7. Припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. Вирішили: Припинити повноваження голови Наглядової ради Латишевої Валентини Дмитрівни та члена Наглядової ради Товариства з обмеженою відповідальністю "Поло" у зв'язку із закінченням терміну дії повноважень. 8. Про склад Наглядової ради Товариства. Вирішили: Затвердити склад Наглядової ради Товариства в складі двох осіб: голова Наглядової ради та член Наглядової ради. 9. Обрання голови та члена Наглядової ради Товариства. Вирішили: Обрати терміном на три роки на безоплатній основі головою Наглядової ради Товариства Латишеву Валентину Дмитрівну та членом Наглядової ради Товариства Ковальчука Дмитра Володимировича у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової ради. 10. Затвердження Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Велта". Вирішили: Затвердити Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Велта". <p>Пропозиції щодо розгляду питань порядку денного надходили від наглядової ради.</p>	

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.01.2011	25/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000106785	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	55.00	370000	20350000.00	100.000000 000000
Опис	Торгівля акціями Товариства на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію акцій № 25/1/11 дата реєстрації 11.01.2011 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18 квітня 2011 р. у зв'язку зі зміною найменування Закритого акціонерного товариства "Велта" на Приватне акціонерне товариство "Велта".								

ХІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби, всього (тис.грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення	602.000	521.000	0.000	0.000	602.000	521.000
- будівлі та споруди	67.000	54.000	0.000	0.000	67.000	54.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	535.000	467.000	0.000	0.000	535.000	467.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
2.Невиробничого призначен	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	602.000	521.000	0.000	0.000	602.000	521.000

Пояснення: Встановлений Товариством очікуваний термін корисного використання об'єктів основних засобів за основними групами наступний: нерухомість - 50 років; автомобілі - 10 років; меблі - 5 років; комп'ютери і монітори - 5 років; офісна техніка - 5 років; мобільні телефони - 5 років; інше - 5 років. Первісна вартість основних засобів - 1017 тис. грн., ступінь їх зносу - 48,8 %, ступінь їх використання - використовуються на 100 % у статутній діяльності Товариства, сума нарахованого зносу - 496 тис. грн. Зменшення вартості основних засобів пов'язане з вибуттям частини та зносом основних засобів. Обмеження на використання майна Товариства відсутні.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів	30471	23231
Статутний капітал	20350	20350
Скоригований статутний капітал	20350	20350
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(30471.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(20350.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за корист. коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	587.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	8186.00	X	X
Усього зобов'язань	X	8773.00	X	X
Опис:	<p>Кредитів банку немає. Станом на 31.12.2014 року довгострокові зобов'язання становлять 7428 тис. грн. Поточні зобов'язання станом на 31.12.2014 року становлять 1345 тис. грн. та класифікуються таким чином - за розрахунками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 127 тис. грн.; - розрахунками з бюджетом - 587 тис. грн.; - поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - 75 тис. грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 553 тис. грн.; - інші поточні зобов'язання Товариства складають 3 тис. грн. 			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.02.2014	24.02.2014	Відомості про проведення загальних зборів
21.03.2014	21.03.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки ?

	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	1	0
2	2013	1	0
3	2012	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу ?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	д/н	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу ?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	Позачергові збори у звітному періоді не проводились.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні) ?

Ні

Органи управління

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	2
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років ? 7

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності) ?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші	В Товаристві не створювались комітети у складі наглядової ради д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря (так/ні) ? Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради ?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше	д/н	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства ?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше	д/н	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками ?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора ? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора /ні) Ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію :

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років ? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства ? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства ? (так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

	Так	Ні
Положення про загальні збори товариства	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше	- Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства "Велта" - Положення про управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Велта" - Положення про розгляд заяв і скарг щодо надання страхових послуг Приватного акціонерного товариства "Велта" - Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Велта" - Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Велта".	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства ?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб АТ	Ні	Ні	Так	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності ? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років ?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про призначення зовнішнього аудитора ?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років ? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора ?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови угоди з аудитором		X
Аудитора було замінено на вимогу акціонерів		X
Інше	Ротація зовнішнього аудитора була викликана особливостями ведення реєстру обов'язкового аудиту.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році ?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше	Протягом звітного року здійснювалися перевірки Товариства зовнішнім та внутрішнім аудиторами. Інші органи не здійснювали перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу ?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше	Ревізійна комісія (ревізор) Товариства не обиралася.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту ? (так/ні) Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років ?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років ?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу бірж чи торгово-інформаційних систем протягом наступних трьох років ? (так/ні/не визначились) ? Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління ? (так/ні) Так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу корпоративного управління вкажіть дату його прийняття : 21.03.2014

яким органом управління прийнятий : Загальними зборами акціонерів Товариства

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу корпоративного управління ? (так/ні) Так

укажіть яким чином його оприлюднено : На веб-сайті Товариства.

Вкажіть інформацію щодо дотримання / В Товаристві факти недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Велта" (www.velta.kiev.ua/mages/documents/kodeks-Velta.pdf) відсутні.

недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб-прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власниками (акціонерами) Товариства є:

№ з/п ПІВ/найменування Реквізити

1 Товариство з обмеженою відповідальністю "Поло" Код за ЄДРПОУ 24267021

Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, буд. 1-А, офіс № 5, тел. (044) 592-54-36

Загальна кількість простих іменних акцій - 92500 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 25 %.

2 Латишева Валентина Дмитрівна Загальна кількість простих іменних акцій - 222000 шт.

Частка в статутному капіталі Товариства складає 60 %.

3 Ковальчук Дмитро Володимирович Загальна кількість простих іменних акцій - 55500 шт.

Частка в статутному капіталі Товариства складає 15 %.

Протягом 2014 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

Протягом 2014 року змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2014 року факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2014 до Товариства було застосовано такий захід впливу: Постанова директора департаменту страхового регулювання та нагляду Нацкомфінпослуг про накладення штрафної санкції (штрафу) на Приватне акціонерне товариство "Велта" за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг № 5/13-16/13/5 від 10 січня 2014 р.

Заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу протягом 2014 року не застосовувалися.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом 2014 року, є наступні, загальні для страхового ринку, ризику:

- девальвація національної валюти України, що призвела до збільшення розміру податку з курсових різниць;
- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;
- фінансова криза в Україні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;
- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків;
- політична криза в Україні, яка призвела до зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів.

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

На виконання розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика" з метою уникнення і мінімізації ризиків на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, рішенням наглядової ради Товариства від 20.06.2014 р., протокол № 3/14, було затверджено Стратегію управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Велта". З метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 23.06.2014 р. № 10 "Про організацію і функціонування системи управління ризиками" було призначено відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків та затверджено ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестраховання. Діяльність Товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи:

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

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

- Поділ страхових продуктів Товариства на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні).
- Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу.
- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.
- Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

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

Протягом 2014 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок склалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ "Велта" за 2014 рік надані Товариством до Нацкомфінпослуг у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг України від 03.02.2004 р. № 39 "Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків".

Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 року за видами страхування:

(тис.грн.)

№
з/п Вид страхування Надходження страхових платежів
Виплата страхового відшкодування

Рівень виплат, %, рази
Віддано в перестраховування

1	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	87,8	2
52,9	288,0	46,1	
2	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	309,9	4
0,6	13,1	61,1	
3	страхування вантажів та багажу	0,9	- - 0,1
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,2	- - -
5	страхування фінансових ризиків	403,3	- - -
6	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	1	
38,0	-	-	
24,1			
7	страхування від нещасних випадків	0,1	- - -
8	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	14	948,3
527,8			
		3,5	
7		737,8	
9	страхування відповідальності перед третіми особами	5	617,0
-		-	
		-	3 259,8
10	страхування медичних витрат	0,2	- - -
11	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,3	
-		-	
		-	
12	Виданих та прийнятих гарантій	0,9	
-		-	
		-	
	Всього по добровільному страхуванню	21	506,9
821,3			
		3,8	11 129,0

(тис.грн.)

№
з/п Вид страхування Надходження страхових платежів
Виплата страхового відшкодування

Рівень виплат, %, рази
Віддано в перестраховання

1. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,1	-	-
2. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	706,3	-	369,0
3. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами або аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	1,1	-	-
4. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	0,8	-	-
5. Обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів	0,1	-	-
6. Обов'язкове особисте страхування пожежних дружин	0,1	-	-
Всього по обов'язковому страхуванню	708,5	-	-
	-	369,0	

Пріоритетними видами страхування в 2014 році були добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2014 року.

(тис.грн.)

Показники	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Страхові платежі (премії_ внески)_ в т.ч.:	11 706,3	22 038,2
Частки страхових платежів (премій_ внесків)_ належні перестраховикам_ в т.ч.:	3 871,2	11 498,0
Перестраховикам-нерезидентам	262,8	369,0
Резерви незароблених премій	3 769,2	7 428,3
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій_ в т.ч.:	1 046,2	4 060,6
Перестраховиків-нерезидентів	41,9	136,8
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	116,5	824,3

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ "Велта" дотримується вимог ст. 30 Закону України "Про страхування" та пункту 2.1.7. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 28.08.2003 року № 40, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями), щодо забезпечення платоспроможності:

(тис.грн.)

Показник Станом на 31.12.2013 року Станом на 31.12.2014 року
Сплачений статутний капітал 20 350,0
20 350,0

Гарантійний фонд 2 671,4 7 776,6
Капітал у дооцінках 210,0 210,0
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над
розрахунковим нормативним запасом 21 229,2 27 295,6

Станом на 31.12.2014 року вартість чистих активів Товариства становить 23 231,4 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає вимогам пункту 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг України від 28.08.2003 року № 40 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями).

Страхові резерви за 2014 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та п. 3.4. р. 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Розрахунок та формування страхових резервів в 2014 р.:

(тис.грн.)

Резерв незароблених премій	4 496,4	5 459,7	7 062,1	7 428,3
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
Резерв катастроф	1 931,1	1 977,6	2 080,8	2 134,6
Страхові резерви, всього	6 427,5	7 437,3	9 142,9	9 562,9
звітна дата	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	31.12.2014

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) відповідно до вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг України від 08.10.2009 року № 741 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.11.2009 року за № 1099/17115, на звітні дати в періоді, що перевірявся:

(тис.грн.)

Звітний період Сформовані страхові резерви Всього розміщено страхових резервів Розміщення страхових резервів
поточні рахунки в банках Банківські вклади
(депо-зити) Готівка в касі підприємства права вимоги до пере-страховиків

Технічні резерви в т.ч. резервів з обов'язкового страхування.

цивільн. відповідальності за ядерну шкоду

31.03.2014 6 427,5 1 864,1 6 427,5 1 928,2 3 844,1 5,7 649,5

30.06.2014 7 437,3 1 894,8 7 437,3 1 452,9 5 006,1 4,5 973,8

30.09.2014 9 142,9 1 949,9 9 142,9 2 642,6 5 534,9 3,1 962,3

31.12.2014 9 562,9 2 365,9 9 562,9 2 868,8 6 596,7 2,9 94,5

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2014 року активів Товариства в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (200 000 грн.), відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти укладання договорів купівлі-продажу з вказаними ознаками відсутні.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Товариство як член Об'єднання "Ядерний страховий пул" протягом 2014 року брало участь разом з іншими членами об'єднання в співстрахуванні та перестрахуванні ядерних ризиків на принципах солідарної відповідальності в межах встановленої квоти.

Товариство протягом 2014 року співпрацювало з Повним товариством "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" (афілійована особа) за генеральним договором добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, відповідно до якого Повне товариство "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" виступало страхувальником на підставі укладених з цими особами договорів комісії. Повне товариство "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" від свого імені, але за рахунок осіб, що відповідають за сплату митних платежів, уклало з Товариством договори добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, перераховувало Товариству за рахунок отриманих від цих осіб коштів страхові премії та сприяло в інтересах осіб, відповідальних за сплату митних платежів, врегулюванню страхових випадків.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства не призначався. Наглядовою радою було призначено зовнішнього аудитора Товариства для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний рік - аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінком-Аудит", м. Київ, проспект Перемоги, буд. 68/1, офіс 62, код за ЄДРПОУ 23164098.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська фірма ТОВ "Фінком-Аудит" здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №

0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року;
- загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

2 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

відсутні

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

З 2003 року по 2011 рік аудиторські послуги Товариству надавала фізична особа - підприємець Коваленко Олена Анатоліївна. У 2012 році зовнішнім аудитором Товариства було Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Оригінал". Ротація зовнішнього аудитора була викликана особливостями ведення реєстру обов'язкового аудиту. У 2013 році аудиторські послуги надавало Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська група "Баррістер плюс". Ротація зовнішнього аудитора була викликана особливостями ведення реєстру обов'язкового аудиту.

Починаючи з аудиторської перевірки діяльності Товариства за 2013 рік зовнішнім аудитором Товариства було призначено аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінком-Аудит". Ротація зовнішнього аудитора була викликана невключенням ТОВ "Аудиторська група "Баррістер плюс" до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

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

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема

наявність механізму розгляду скарг;

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

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Балакіна Ганна Анатоліївна, заступник голови правління.

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

Протягом 2014 року скарг стосовно надання Товариством фінансових

послуг не надходило.

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

Протягом 2014 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Фінком-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	23164098
Місцезаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, пр. Перемоги,68/1, оф. 62
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0618 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	д/н д/н д/н д/н д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2014 рік
Думка аудитора	Умовно-позитивна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2015	01	01
за ЄДРПОУ	21559409		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	230		
за КВЕД	65.12		

Територія М. КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 26

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку

Адреса 01015 м. Київ Печерський р-н м. Київ вул.Московська, 46/2, т.(044) 254-48-50

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2014 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	243	243
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1001	243	243
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	602	521
первісна вартість	1011	999	1017
знос	1012	397	496
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	5786	5786
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	6631	6550
II. Оборотні активи	1100	17	11
Запаси			
Виробничі запаси	1101	17	11
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	754
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	286	32
з бюджетом	1135	77	--
у тому числі з податку на прибуток	1136	77	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11	14
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16882	17468
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	4721	10354
Готівка	1166	5	3
Рахунки в банках	1167	4716	10351
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1046	4061
резервах незароблених премій	1183	1046	4061
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	23043	32694
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	29674	39244

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	20350	20350
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410	--	2135
Резервний капітал	1415	656	656
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2015	7120
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	23231	30471
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	--	--
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	5632	7428
резерв незароблених премій	1533	3769	7428
інші страхові резерви	1534	1863	--
Усього за розділом II	1595	5632	7428
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	--	--
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	--	--
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	400	127
розрахунками з бюджетом	1620	25	587
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	--
розрахунками зі страхування	1625	29	--
розрахунками з оплати праці	1630	59	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	75	75
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	170	553
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	53	3
Усього за розділом III	1695	811	1345
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	29674	39244

д/н

Голова правління _____

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер _____

Хілінська Ірина Леонардівна

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 р.**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	9896	7505
Премії підписані, валова сума	2011	22038	11706
Премії, передані у перестраховання	2012	(11498)	(3871)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-3659	422
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3015	-752
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(243)	(279)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	824	116
Валовий: прибуток	2090	8829	7110
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	--	-160
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	--	-160
Інші операційні доходи	2120	3010	845
Адміністративні витрати	2130	(4669)	(4391)
Витрати на збут	2150	(2122)	(1765)
Інші операційні витрати	2180	(2206)	(211)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2842	1428
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	461	310
Інші доходи	2240	3330	233
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(427)	(228)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	6206	1743
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1101	-366
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5105	1377
збиток	2355	(--)	(--)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5105	1377

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	376	284
Витрати на оплату праці	2505	1611	1638
Відрахування на соціальні заходи	2510	571	592
Амортизація	2515	100	119
Інші операційні витрати	2520	7406	4366
Разом	2550	10064	6999

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	370000	370000
Скоригована середньорічна кількість простих	2605	370000	370000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	13.79729730	4.58648650
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	13.79729730	4.58648650
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Голова правління _____

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер _____

Хілінська Ірина Леонардівна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2014 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	--	--
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	553	170
Надходження від операційної оренди	3040	1278	644
Надходження від страхових премій	3050	20639	11084
Інші надходження	3095	1952	2201
Витрачання на оплату:	3100	(13538)	(5893)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(1363)	(1318)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(651)	(609)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(888)	(958)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(455)	(552)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(174)	(163)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(259)	(243)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2048)	(2380)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(972)	(115)
Інші витрачання	3190	(3587)	(3013)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1375	-187
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	--	--
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	--	--
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(19)	(51)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-19	-51
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	--	--
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	451	300
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	451	300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1807	62
Залишок коштів на початок року	3405	4721	4636
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3826	23
Залишок коштів на кінець року	3415	10354	4721

д/н

Голова правління

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер

Хілінська Ірина Леонардівна

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Велта"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2015	01	01
21559409		

**Звіт про власний капітал
за 2014 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	зареєстрований (пайовий) капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20350	210	--	656	2015	--	--	23231
Коригування:	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	20350	210	--	656	2015	--	--	23231
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	5105	--	--	5105
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	2135	--	--	--	--	2135
Разом змін у капіталі	4295	--	--	2135	--	5105	--	--	7240
Залишок на кінець року	4300	20350	210	2135	656	7120	--	--	30471

Голова правління _____

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер _____

Хілінська Ірина Леонардівна

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

Примітки до фінансової звітності за 2014 рік

Загальна інформація про підприємство

Повна назва товариства Приватне акціонерне товариство "Велта"

Скорочена назва товариства ПрАТ "Велта"

Характер операцій та основна діяльність інші види страхування, крім страхування життя

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21559409

Країна реєстрації Україна

Місцезнаходження 01015, м. Київ, вул. Московська 46/2

Телефон/факс (044)254-50-18 / (044)254-50-18

Електронна пошта office@velta.kiev.ua

Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

Банківські реквізити п/р 265041842, ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"
МФО 380805

Період звітності 2014 рік (01.01.2014 р. - 31.12.2014 р.)

Валюта звітності гривня

Дата затвердження звітності 06 лютого 2015 року

Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання) Об'єднання "Ядерний страховий пул"

Підприємство не має відокремлених підрозділів (філій, представництв, тощо)

Чисельність працівників у 2014 році - 26 осіб.

Фінансова звітність складена згідно з діючими міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 27 від 27 грудня 2012 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та фінансової звітності.

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.

Основні положення облікової політики

Перехід на Міжнародні стандарти для складення фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року.

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
2. Прямолінійна амортизація основних засобів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель собівартості.
4. Ліквідаційна вартість для об'єктів нерухомості визнається окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100 % вартості МНМА при передачі в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі в

капі-

талі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.

9. Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів.

10. Нарахування резерву незароблених премій за методом "1/4".

Визнання нематеріальними активами тих активів, які чітко відповідають критеріям можливості ідентифікації та визнання у визначенні нематеріального активу МСФО 38 "Нематеріальні активи" та тільки в тому випадку, якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть надходити до підприємства;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Визнання витрат на об'єкт нематеріальних активів як витрат на момент їхнього понесення, тільки якщо:

- вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання;
- цей об'єкт не був придбаний під час об'єднання бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив.

Після первісного визнання відобразити нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Оцінювати строк корисної експлуатації нематеріального активу та встановлювати, чи є він визначеним, чи невизначеним (виходячи з аналізу відповідних факторів), а також установлення його тривалості.

Нарахування амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації здійснювати виходячи з очікуваної форми споживання економічних вигод. Якщо цю форму визначити неможливо, нарахування амортизації здійснювати методом прямолінійного списання.

Суму амортизації нематеріального активу в визначеним строком корисної експлуатації розподіляти на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Нарахування амортизації починати, коли цей актив є наявним для використання та припиняти на дату, коли припиняється визнання цього активу. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.

При переоцінці нематеріальних активів будь-яку накопичену амортизацію на дату переоцінки перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу так, що балансова вартість актива після переоцінки дорівнює переоціненій вартості.

Дооцінку, що входить до власного капіталу стосовно об'єкта нематеріальних активів, прямо переносити до нерозподіленого прибутку, при вибутті активу та коли припиняється його визнання.

Визначення основними засобами тих активів, які утримуються для використання у наданні послуг, надання в оренду іншим або для адміністративних цілей та використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного періоду згідно МСФО 16 "Основні засоби".

Собівартість об'єкта основних засобів визнавати активом, якщо існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом надійдуть до підприємства та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає визнанню як актив, оцінювати за його собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Дооцінку, що входить до власного капіталу стосовно об'єкта основних засобів, прямо переносити до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Використовувати прямолінійний метод амортизації основних засобів, відображаючи очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу.

Строк корисної експлуатації активу визначати, виходячи з його очікуваної корисної вартості.

При переоцінці основних засобів будь-яку суму накопиченої амортизації перераховувати пропорційно до зміни валової балансової вартості активу так, що балансова вартість актива після переоцінки дорівнює переоціненій сумі. Для будівель - виключати з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

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

Визнання запасами тих активів, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг згідно МСФО 2 "Запаси". Собівартість запасів визначати за методом ФІФО.

Придбання або продаж фінансових активів визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку за датою операції згідно МСФО 39 "Фінансові інструменти". Виключати фінансове зобов'язання з балансу тільки при його погашенні, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання оцінювати їх за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо вони прямо відносяться до фінансового активу або фінансового зобов'язання, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції Товариства обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється згідно МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібно відтік ресурсів,

і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Включати всі статті доходів та витрат, визнанні у періоді, у прибуток чи збиток згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів", якщо інші стандарти або тлумачення не вимагають іншого.

Доходами визнавати ті тільки валові надходження економічних вигід, пов'язані з операцією, які отримані та підлягають отриманню на власний рахунок згідно МСФО 18 "Дохід" методом нарахування.

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

Доходи підприємства класифікувати згідно МСФО 18 "Дохід" та оцінювати за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана та підлягає отриманню.

Витрати компанії визнавати на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені.

Класифікацію витрат та аналіз витрат підприємства здійснювати згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів", базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або "собівартості реалізації", розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, облікувати згідно з розподілом діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову та використовуючи прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат, згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Компонентами грошових коштів та їх еквівалентів визнавати готівку у касі підприємства, кошти на поточних рахунках у банках (у національній валюті та у іноземній валюті) та кошти на депозитних рахунках (у національній валюті та у іноземній валюті).

Отримані та сплачені відсотки та дивіденти класифікувати 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".

Витрати з податку на прибуток визначати і відображати у фінансовій звітності відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Інформація до Балансу

Нематеріальні активи на 31.12.2014 року (рядок 1000, 1001, 1002 Балансу)

Нематеріальні активи згідно облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальні активи обліковують на Балансі підприємства за їх собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи, первісна вартість яких відображена по стр 1001 Балансу, складаються з ліцензій по страховій діяльності у сумі 243 тис.грн., строк корисної експлуатації яких не визначений. В зв'язку з невизначеним строком корисної експлуатації амортизація на них не нараховується (згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи") та залишкова вартість нематеріальних активів по стр.1000 Балансу складає 243 тис.грн.

Підприємство не має інвестиційної нерухомості та не веде облік згідно МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Основні засоби на 31.12.2014 року (рядок 1010, 1011, 1012 Балансу)

Основні засоби Товариства згідно облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 16 "Основні засоби".

На Балансі підприємства об'єкт основних засобів, який відповідає визнанню як актив, обліковується за його собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Первісна вартість основних засобів згідно Балансу на 31.12.2014 р. по стр.1011 складає 1 017 тис.

грн., нарахований знос по стр.1012 складає 496 тис.грн.

Об'єкти основних засобів, відображені в Балансі, відповідають визнанню активів згідно МСФО 16 "Основні засоби" та обліковуються за собівартістю, яка є грошовим еквівалентом ціни на дату визнання.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом з визначенням строку корисної експлуатації по кожній групі основних засобів.

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

Основні засоби на 31.12.2014 р. обліковуються по таким групам :

- інвестиційна нерухомість
- будинки та споруди
- машини та обладнання (включаючи офісне обладнання)
- транспортні засоби
- інструменти, прилади, інвентар, меблі
- інші основні засоби.

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються в звіті про фінансові результати у міру їх виникнення у складі адміністративних витрат. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням прямолінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибутки або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звітності по мірі виникнення.

Товариство у 2014 році використовувало прямолінійний метод амортизації основних засобів, відображаючи очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з його очікуваної корисної вартості. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість основних засобів щорічно передивляються.

Інформація про основні засоби відображена у наступній таблиці.

Фінансові інвестиції на 31.12.2014 року (рядок 1030, 1035, 1160 Балансу)

Фінансові інвестиції Товариства обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Придбання або продаж фінансових інвестицій визнається і припиняється визнання із застосуван-

ням обліку за датою операції, виключаючи фінансові зобов'язання з балансу тільки при їх погашенні, коли заборгованість, визначена у договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі
- наявні для продажу
- інвестиції в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі
- утримувані до погашення (інші фінансові інвестиції)

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

Довгострокові фінансові інвестиції підприємства складаються з інших фінансових інвестицій та обліковуються за собівартістю.

Стаття балансу "Інша фінансові інвестиції" в сумі 5 786 тис.грн. включає :

- частки у статутному капіталі інших підприємств - 2 286 тис.грн.
- акції інших підприємств - 1 294 тис.грн.
- векселя інших підприємств - 1 052 тис.грн.
- сертифікати - 1 154 тис.грн.

У складі інших фінансових відображено акції Українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс. Акції відображені по собівартості придбання, яка є справедливою (ринковою) вартістю на кінець звітного періоду.

Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2014 року (рядок 1040 Балансу)

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка визнана підприємством на 31.12.2014 р., немає.

Запаси на 31.12.2014 року (рядок 1100 Балансу)

Облік та відображення запасів у фінансовій звітності здійснюється згідно МСБО 2 "Запаси".

Запаси підприємства поділяються на підкласи та обліковуються за собівартістю.

Балансова вартість запасів на 31.12.2014 р. складається з:

- паливо - 11 тис.грн.

Всього - 11 тис.грн.

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2014 року (рядок 1125, 1130, 1135, 1140, 1145, 1155, Балансу)

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

Поточна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств зі строком погашення менше одного року.

Стаття балансу "Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги" включає розрахунки зі страховальниками в сумі 754 тис.грн., в тому числі за строками погашення до 3-х місяців - 754 тис.грн.

Стаття балансу "Інша поточна дебіторська заборгованість" в сумі 17 467 тис.грн. включає :

- розрахунки з перестраховиками за договорами перестраховування - 125 тис.грн.
- розрахунки з іншими дебіторами - 17 342 тис.грн.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу

лише тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Поточної дебіторської заборгованості, яка є простроченою або яка не визнана підприємством на 31.12.2014 р., немає.

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2014 року (рядок 1165, 1166, 1167 Балансу)

Грошові кошти та їх еквіваленти згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів" включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та депозити до вимоги (еквіваленти грошових коштів).

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

Грошові кошти та їх еквіваленти Товариства складаються з коштів у касі, коштів на поточних ра-
хунках у банках (у національній валюті та в іноземній валюті) та коштів на депозитних рахунках (у національній валюті та в іноземній валюті), а саме:

- каса	- 3 тис.грн.	
- поточні рахунки у банках		- 3 570 тис.грн.
в т.ч.в іноземній валюті		- 2 385 тис.грн.
- депозитні рахунки у банках		- 6 781 тис.грн.
в т.ч.в іноземній валюті		- 6 701 тис.грн.
Всього		- 10 354 тис.грн.

Власний капітал на 31.12.2014 року (рядок 1400 - 1435 Балансу)

Станом на 31 грудня 2014 року розмір статутного капіталу Товариства складає 20 350 тис.грн.
Статутний капітал розподілений на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 грн. кожна.

Станом на 31 грудня 2014 року статутний капітал Товариства сплачено у повному обсязі. Випуск акцій Товариства на загальну суму 20 350 тис.грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 31 травня 2007 року, свідоцтво № 226/1/07.

Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі, кількості акцій та їх номінальної вартості не відбувалось.

Стаття "Капітал у дооцінках" складається з суми 210 тис.грн. переоцінки основних засобів, яка була проведена незалежним експертом в 2012 та 2013 роках в цілях визначення справедливої вартості транспортних засобів.

Також у складі власного капіталу підприємства є резервний капітал по стр.1415 Балансу у сумі 656 тис грн. та нерозподілений прибуток по стр.1420 Балансу у сумі 7 120 тис.грн. на 31.12.2014 року.

Стаття "Інші резерви" складається з резерву катастроф у сумі 2 135 тис.грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення на 31.12.2014 року
(рядок 1500 - 1545 Балансу)

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється згідно МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності 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: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків, резерв катастроф. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом "1/4" згідно Закону України "Про страхування".

Забезпечення та резерви підприємства по Балансу включають страхові резерви .

Страхові резерви у сумі 7 428 тис.грн.склаються з резервів:

- резерви незароблених премій - 7 428 тис.грн.

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалось вимог законодавства України та вимог МСФЗ. Відповідно до п.14 МСФЗ 4 "Страхові контракти":

- не визнаються як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

- не проводиться взаємозалік щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 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 31.12.2014 року с залученням актуарія.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовувались методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними для страхових зобов'язань Компанії на звітну дату.

Зобов'язання Компанії класифікуються на довгострокові, строк погашення яких понад 12 місяців, та поточні, строк погашення яких до 12 місяців.

Довгострокових зобов'язань у Товариства немає.

Поточні зобов'язання і забезпечення на 31.12.2014 року
(рядок 1600 - 1690 Балансу)

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, і строк погашення якої менше одного року.

Стаття балансу "Інші поточні зобов'язання" в сумі 3 тис.грн. включає заборгованість за поточними розрахунками з іншими кредиторами строком менше одного року, визнана Товариством.

Поточні зобов'язання згідно Балансу на 31.12.14 складають 1 345 тис.грн. (строка 1695 Балансу)

Інформація до Звіту про фінансові результати

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування згідно МСФО 18 "Дохід", коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи підприємства визнаються в звітному періоді та оцінюються за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана та підлягає отриманню.

Доходи від надання послуг із страхування, які попередньо оцінені достовірно, визнані шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на дату балансу. Ступінь завершеності операцій визнано методом оцінки послуг, наданих на певну дату, як відсотка до загального обсягу послуг, які мають бути наданими згідно МСФО 18 "Дохід".

Доходи компанії класифікуються згідно МСФО 18 "Дохід" та розподіляються на доходи:

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

Отримані відсотки та дивіденди класифікуються як доходи від фінансової діяльності, так як вони є доходами від розміщення фінансових ресурсів.

Інформація про доходи Товариства розкрита у звіті ф.2 "Звіт про фінансові результати".

Основним доходом Товариства є дохід від страхової діяльності. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності з дати їх підписання, якщо інше не обумовлено в договорі. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає страхову премію від проведення операції страхування.

У разі надання страхових послуг, обумовлених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги, і розраховується на основі загальної вартості контракту та відсотка виконання.

Дохід від страхової діяльності (зароблені страхові премії) у звітному періоді склав 9 896 тис. грн., що відображено у звіті ф.2 "Звіт про фінансові результати".

Класифікація витрат та аналіз витрат підприємства базується на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно МСФО 1 "Подання фінансових звітів". Згідно з методом функції витрат, інформація про собівартість послуг розкрита 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

Витрати компанії визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли воно були здійснені.

Собівартість послуг із страхування включає витрати на ведення справи та виплати страхового відшкодування за договорами страхування.

Собівартість послуг із страхування у звітному періоді складає 1 067 тис.грн., що відображено у звіті ф.2 "Звіт про фінансові результати", у тому числі:

- витрати на ведення справи - 243 тис.грн.
- виплати страхового відшкодування - 824 тис.грн.

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат оренду приміщень, основних засобів, витрат на сплату комунальних послуг, утримання приміщень, витрат на заробітну плату адміністративного персоналу та нарахування ЕСВ, витрат на утримання та ремонт основних засобів, витрат на паливо, хозтовари, канцтовари та інші матеріали, інформаційно-консультативні послуги, нотаріальні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків та інші. Адміністративні витрати у звітному періоді складають 4 669,5 тис.грн.

Витрати на збут у сумі 2 122 тис.грн.складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Інші доходи та витрати Товариства відображені у звіті ф.2 " Звіт про фінансові результати ".

Стаття "Інші операційні доходи" включає доходи:

- від операційної оренди активів - 891 тис.грн.
- операційної курсової різниці - 1 715 тис.грн.
- від купівлі, продажу іноземної валюти - 102 тис.грн.
- від списання кредиторської заборгованості - 0 тис.грн.
- комісійні винагороди - 3 тис.грн.
- компенсацію страхових виплат та ліквідаційних витрат перестраховиками - 184 тис.грн.
- отримані регресні суми - 3 тис.грн.
- утримання на ведення справи при поверненні страхових платежів - 84 тис.грн.
- зменшення резерву катастроф - 28 тис.грн.
- інші доходи від операційної діяльності - 0 тис.грн.

Всього - 3 010 тис.грн.

Стаття "Інші операційні витрати" включає витрати:

- від операційної курсової різниці - 1 118 тис.грн.
- від купівлі, продажу іноземної валюти - 65 тис.грн.
- штрафи, пені, неустойки - 7 тис.грн.
- відрахування до резерву катастроф - 300 тис.грн.
- членські та вступні взноси - 24 тис.грн.
- інші витрати від операційної діяльності - 692 тис.грн.

Всього - 2 206 тис.грн.

Стаття "Фінансові доходи" включає проценти банків по залишкам на розрахункових рахунках та проценти по депозитним вкладом і складає 461 тис.грн.

Фінансові витрати підприємством у звітному періоді не здійснювались.

Стаття "Інші доходи (включаючи інвестиційні)" включає доходи:

- від курсової різниці по валютним депозитам - 3 330 тис.грн.
- інші доходи - 0 тис.грн.

Всього - 3 330 тис.грн.

Стаття "Інші витрати (включаючи інвестиційні)" включає витрати:

- від курсової різниці по валютним депозитам - 427 тис.грн.
- інші витрати - 0 тис.грн.

Всього - 427 тис.грн.

Протягом звітнього періоду операцій щодо фінансової оренди у Товариства не було.

Придбання або продажу майнових комплексів протягом звітнього періоду не відбувалось.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСФО 12 "Податки на прибуток".

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Податок на прибуток за звітний період складається з податку на прибуток від страхової діяльності у сумі 316 тис.грн. та податку на прибуток від інших доходів (проценти по депозитним вкладом, доходи від операційної оренди активів, доходи від купівлі-продажу іноземної валюти, доходи від списання кредиторської заборгованості, та інші) у сумі 795 тис.грн. Поточний податок на прибуток за звітний період, розрахований згідно Податкового Кодексу України, складає 1 101,3 тис.грн. та включений до ф.2 " Звіт про фінансові результати ".

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній і незначні суми відстрочених зобов'язань, Товариство не відображає у фінансові звітності за 2014 рік відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом звітнього періоду згідно з розпо-

ділом діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову та складений прямим методом, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат, згідно МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Грошові кошти підприємства складаються з готівки у касі, коштів на поточних рахунках у банках (у національній валюті та у іноземній валюті) та коштів на депозитних рахунках (у національній валюті та у іноземній валюті) .

Підприємство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для викори-

стання, 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.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2014 р. згідно ф.3 "Звіт про рух грошових коштів" складає:

- каса	- 3 тис.грн.	
- поточні рахунки у банках		- 3 570 тис.грн.
в т.ч.в іноземній валюті		- 2 385 тис.грн.
- депозитні рахунки у банках		- 6 781 тис.грн.
в т.ч.в іноземній валюті		- 6 701 тис.грн.
Всього		- 10 354 тис.грн.

Інформація до Звіту про власний капітал

Статутний капітал Товариства, зафісований в установчих документах, відображається за первинною вартістю. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у 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.

Статутний фонд на звітну дату сформовано та сплачено повністю.

Товариство визнає резервний капітал, розрахований в розмірі 5% від чистого прибутку за підсумками року, в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в Балансі (строка 1415 Балансу) і складає на 31.12.2014 року 656 тис.грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється загальними зборами акціонерів.

За підсумками 2014 року прибуток підприємства склав 5 105 тис.грн., що збільшило нерозподілений прибуток з 2 015 тис.грн. на початок 2014 року до 7 120 тис.грн. на кінець 2014 року.

У складі власного капіталу Товариства також враховується резерв катастроф по статті "Інші резерви" у сумі 2 135 тис.грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 30 471 тис.грн.

Керівник Мельник М.П.
Головний бухгалтер Хілінська І.Л.