

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова правління

(посада)

Мельник Микола Павлович

(прізвище, ім'я, по батькові керівника)

12.04.2018

Дата

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|---|---|
| 1. Повне найменування емітента | Приватне акціонерне товариство "Велта" |
| 2. Організаційно-правова форма емітента | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 21559409 |
| 4. Місцезнаходження | 01015 м. Київ Печерський р-н м. Київ вул.Московська, 46/2 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 254-48-50 (044) 254-40-05 |
| 6. Електронна поштова адреса | office@velta.kiev.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|--------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 12.04.2018
Дата |
| 2. Річна інформація опублікована у №70 Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового номер та найменування офіційного друкованого видання | 12.04.2018
Дата |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці в мережі Інтернет http://www.velta.kiev.ua | 12.04.2018
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 X
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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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
 - 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
 - 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
 - 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
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 наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки: До складу регулярної річної інформації не включені наступні форми:

"Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - на кінець звітного періоду 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.

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

"Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - за звітний період емітент попереднє не надавав згоди на вчинення значних правочинів.

"Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" - за звітний період емітент не надавав згоди на вчинення значних правочинів.

"Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - за звітний період емітент не надавав згоди на вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

"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**

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1) Найменування	Повне товариство "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс"
2) Організаційно-правова форма	Повне товариство
3) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24576213
4) Місцезнаходження	01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, будинок 40/10, кімната 18
5) Опис	Частка в статутному капіталі Повного товариства "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" складає 14,08 тис. грн., що становить 80 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана.для поповнення активів Товариства.
1) Найменування	Закрите акціонерне товариство "Українська енергосервісна компанія"
2) Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
3) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31663187
4) Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Рогнідинська, будинок 4
5) Опис	Частка в статутному капіталі Закритого акціонерного товариства "Українська енергосервісна компанія" складає 1175,68 тис. грн., що становить 9 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана.для поповнення активів Товариства.
1) Найменування	Закрите акціонерне товариство "Спеціалізована акціонерна страхова компанія "Спецексімстрах"
2) Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
3) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370450
4) Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Кропивницького, будинок 3
5) Опис	Частка в статутному капіталі Закритого акціонерного товариства "Спеціалізована акціонерна страхова компанія."Спецексімстрах" складає 90,0 тис. грн., що становить 1,22 відсотки статутного капіталу товариства. Придбана.для поповнення активів Товариства.
1) Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агропромисловий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД"
2) Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30033386
4) Місцезнаходження	41400, Сумська область, місто Глухів, площа Рудченка,
5) Опис	Частка в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агропромисловий комерційний "Торговий дім "Полісся ЛТД" складає 794,4 тис. грн., що становить 49,775 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана.для поповнення активів Товариства.
1) Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г."
2) Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31924342
4) Місцезнаходження	02094, м. Київ, вул. Гната Хоткевича, буд. 36-А
5) Опис	Частка в статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю "П.М.С.Г." складає 1436,5 тис. грн., що становить 27,91 відсотків статутного капіталу товариства. Придбана.для поповнення активів Товариства.

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

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) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження **1959**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **40**
- 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 - 40 років. 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.

- 1) Посада **Заступник голови правління**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Балакіна Ганна Анатоліївна**
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження **1974**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **28**
- 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 - 28 років. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: : з 01.11.2011 р. по даний час обіймає посаду заступника голови правління Товариства. 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) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження **1962**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **34**
- 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 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. 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 - 34 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: з 03.01.1994 р. по даний час обіймає посаду головного бухгалтера. Посади, які обіймає посадова особа на будь-яких інших підприємствах - Внутрішній аудитор, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "В.І.П.", 01015, м. Київ, вул. Московська, буд. 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201.

- | | |
|--|---|
| 1) Посада | Голова наглядової ради |
| 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Латишева Валентина Дмитрівна |
| 3) Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4) Рік народження | 1955 |
| 5) Освіта | середня-спеціальна |
| 6) Стаж роботи (років) | 43 |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Приватне акціонерне товариство "Велта", голова наглядової ради. |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 03.04.2017 на 3 роки |
| 9) Опис | Голова наглядової ради організовує 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, пропозицій 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.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Загальний стаж роботи - 43 роки. Перелік попередніх посад за останні п'ять років: голова наглядової ради. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

Володіє 60 % в статутному капіталі емітента.

Протягом звітного періоду відбувались зміни на посаді:

Річними загальними зборами Товариства 03.04.2017 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 річних загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 03.04.2017 р. Володіє 60 % в статутному капіталі емітента. Перебувала на посаді з 21.03.2014 р. до 03.04.2017 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Річними загальними зборами Товариства 03.04.2017 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 річних загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 03.04.2017 р. Латишева В.Д. є акціонером ПрАТ "Велта". Володіє 60 % в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду голови Наглядової ради ПрАТ "Велта".

- 1) Посада **Внутрішній аудитор**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Ткачук Оксана Іванівна**
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження **1965**
- 5) Освіта **вища економічна**
- 6) Стаж роботи (років) **32**
- 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 - 32 роки. 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, секція 4, поверх 10, офіс 201.

- 1) Посада **Член Наглядової ради**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Ковальчук Дмитро Володимирович**
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження **1987**
- 5) Освіта **Вища**
- 6) Стаж роботи (років) **8**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Приватне акціонерне товариство "Велта", член наглядової ради**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **03.04.2017 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.

Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. 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: менеджер ТОВ "Енергетичний стандарт", член наглядової ради ПрАТ "Велта". Загальний стаж роботи 8 років.

Протягом звітнього періоду відбувались зміни на посаді:

Річними загальними зборами Товариства 03.04.2017 р. було прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Ковальчука Дмитра Володимировича у зв'язку із закінченням терміну дії повноважень. Згоди на розкриття паспортних даних особа не надала. Підстава такого рішення - рішення річних загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 03.04.2017 р. Володіє 15 % в статутному капіталі емітента. Перебував на посаді з 21.03.2014 р. до 03.04.2017 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Річними загальними зборами Товариства 03.04.2017 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 річних загальних зборів ПрАТ "Велта", протокол № 1 від 03.04.2017 р. Ковальчук Д.В. є акціонером ПрАТ "Велта". 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: менеджер ТОВ "Енергетичний стандарт", член Наглядової ради ПрАТ "Велта".

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код 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		0	0.000000000000	0	0	0	0
Заступник голови правління	Балакіна Ганна Анатоліївна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член правління, головний бухгалтер	Хілінська Ірина Леонардівна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова наглядової ради	Латишева Валентина Дмитрівна		222000	60.000000000000	222000	0	0	0
Внутрішній аудитор	Ткачук Оксана Іванівна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ковальчук Дмитро Володимирович		55500	15.000000000000	55500	0	0	0
Усього			277500	75.000000000000	277500	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "ПОЛО"	24267021	04107 м. Київ . м. Київ вул. Багговутівська, буд. 1-А, офіс № 5	92500	25.0000000000000	92500	0
Прізвище, ім`я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Латишева Валентина Дмитрівна			222000	60.0000000000000	222000	0
Ковальчук Дмитро Володимирович			55500	15.0000000000000	55500	0
Усього			370000	100.0000000000000	370000	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	03.04.2017	
Кворум зборів	100.000000000000	

Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії та надання їй повноважень на засвідчення бюлетенів для голосування на цих річних загальних зборах Товариства. 2. Обрання голови та секретаря річних загальних зборів Товариства. 3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2016 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління Товариства. 4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Товариства. 5. Розгляд звіту органа контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. 6. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2016 рік. 7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи в 2016 році. 8. Припинення повноважень членів наглядової ради Товариства. 9. Обрання голови та члена наглядової ради Товариства. 10. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Приватного акціонерного товариства "Велта", надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації. 11. Затвердження змін до внутрішніх положень Товариства "Про загальні збори", "Про наглядову раду", "Про правління" і Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції. <p>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії та надання їй повноважень на засвідчення бюлетенів для голосування на цих річних загальних зборах Товариства. Вирішили: Обрати лічильну комісію на річних загальних зборах Товариства в кількості 2 (двох) осіб у складі: Ткач Любов Олександрівна - голова лічильної комісії, Тележнікова Ірина Валеріївна - член лічильної комісії, з затвердженням наступного порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на цих річних загальних зборах: бюлетені для голосування засвідчуються підписом голови лічильної комісії з зазначенням його прізвища та ініціалів і печаткою Товариства. 2. Обрання голови та секретаря річних загальних зборів Товариства. Вирішили: Обрати головою річних загальних зборів Товариства Ковальчука Дмитра Володимировича, а секретарем Мельника Миколу Павловича. 3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства в 2016 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління Товариства. Вирішили: Визнати роботу правління Товариства за 2016 рік задовільною. 4. Розгляд звіту наглядової ради Товариства за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Товариства. Вирішили: Визнати роботу наглядової ради Товариства за 2016 рік задовільною. 5. Розгляд звіту органа контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків перевірки органом контролю фінансово-господарської діяльності Товариства. Вирішили: Затвердити висновок внутрішнього аудитора за наслідками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік. 6. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2016 рік. Вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2016 рік. 7. Розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи в 2016 році. Вирішили: Чистий прибуток Товариства, отриманий за результатами діяльності у 2016 році в розмірі 5706 тис. грн., залишити нерозподіленим. 8. Припинення повноважень членів наглядової ради Товариства. Вирішили: Припинити повноваження голови наглядової ради Товариства Латишевої Валентини Дмитрівни та члена наглядової ради Товариства Ковальчука Дмитра Володимировича в зв'язку з закінченням терміну дії повноважень. 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 в зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу наглядової ради.

10. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції, затвердження нової редакції Статуту Приватного акціонерного товариства "Велта", надання повноважень на його підписання та проведення державної реєстрації.

Вирішили: Внести зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства "Велта" (нова редакція) в зв'язку зі змінами в законодавстві України шляхом викладення його в новій редакції, затвердити Статут Приватного акціонерного товариства "Велта" в новій редакції, уповноважити голову річних загальних зборів Ковальчука Дмитра Володимировича і секретаря річних загальних зборів Мельника Миколу Павловича підписати нову редакцію Статуту Приватного акціонерного товариства "Велта" та уповноважити голову правління Мельника М.П. забезпечити проведення його державної реєстрації.

11. Затвердження змін до внутрішніх положень Товариства "Про загальні збори", "Про наглядову раду", "Про правління" і Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції.

Вирішили: Затвердити зміни до внутрішніх положень Товариства "Про загальні збори", "Про наглядову раду", "Про правління" і Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення їх у новій редакції

Пропозиції щодо розгляду питань порядку денного надходили від наглядової ради.

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	372.000	286.000	7237.000	12774.000	7609.000	13060.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	76.000	52.000	0.000	0.000	76.000	52.000
- транспортні засоби	296.000	234.000	0.000	0.000	296.000	234.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	6.000	6.000	6.000	6.000
- інші	0.000	0.000	7231.000	12768.000	7231.000	12768.000
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
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	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	372.000	286.000	7237.000	12774.000	7609.000	13060.000

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.

Машини та обладнання

- сума нарахованого зносу 185,1;
- ступінь їх зносу 78%;
- термін використання 5 років;
- ступінь їх використання не визначено;

Транспортні засоби

- сума нарахованого зносу 382,7;
- ступінь їх зносу 62%;
- термін використання 10 років;
- ступінь їх використання не визначено;

Основні засоби емітента використовуються на 100 %. Всі основні засоби використовуються за виробничим призначенням. Суттєвих змін у вартості основних засобів не було. Обмежень на використання майна емітента не має.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів	43442	38071
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(43442.000 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 та забезпечення 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	772.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1384.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2156.00	X	X
Опис:	<p>Кредитів банку немає. Зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 2156 тис. грн. та класифікуються таким чином - за розрахунками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 220 тис. грн.; - за розрахунками з бюджетом - 772 тис. грн.; - поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - 0 тис. грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 587 тис. грн.; - інші зобов'язання Товариства складають 577 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
03.04.2017	03.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.02.2017	15.02.2017	Відомості про проведення загальних зборів

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	2017	1	0
2	2016	1	0
3	2015	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 фондовго 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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори :

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери(акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

д/н

Органи управління

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	2
кількість членів наглядової ради - акціонерів	2
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів	0
кількість членів наглядової ради - незалежних директорів	0
кількість членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
кількість членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками	0
кількість членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років ? 9

Чи проводила наглядова рада самооцінку ?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші	д/н	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань :
д/н

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	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :
д/н

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів 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	д/н	

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	Так	Ні	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	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так
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) Так

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 виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінком-Аудит" з Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за власним рішенням.	

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 : 03.04.2017

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/images/documents/Kodeks_Velta_2017.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 2017 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

Протягом 2017 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 2017 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 2017 року до Товариства були застосовані такі заходи впливу:

- Державною податковою інспекцією у Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві згідно акту № 54/26-55-12-05 від 18.01.2017 р. про результати камеральної перевірки даних податкової звітності з податку на додану вартість та даних Єдиного реєстру податкових накладних за вересень 2016 року накладено штраф у розмірі 1616,00 грн. за порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних.

- Державною податковою інспекцією у Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві згідно акту № 331/26-55-12-05 від 31.01.2017 р. про результати камеральної перевірки даних податкової звітності з податку на додану вартість та даних Єдиного реєстру податкових накладних за листопад грудень 2016 року накладено штраф у розмірі 33,00 грн. за порушення граничних термінів реєстрації податкових накладних.
Заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу протягом 2017 року не застосовувалися.

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

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

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

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

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

пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу.

- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та 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 2017 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 2017 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" зі змінами та доповненнями.

Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року за видами страхування:

(тис.грн.)

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

Рівень виплат, %, рази

Віддано в перестраховання

1	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1,2	-	-	-
2	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	191,7	1		
04,4		54,5	12,6		
3	страхування вантажів та багажу	0,0	-	-	-
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,4	-	-	-
5	страхування фінансових ризиків	136,8	-	-	-
6	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	5			
7,7		-			
8,2					
7	страхування від нещасних випадків	0,2	-	-	-
8	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,4			
-					
-					
-					
9	страхування відповідальності перед третіми особами	34	615,6		
0,8		0,002	16	755,0	
10	страхування медичних витрат	0,2	-	-	-
11	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,3			
-					
-					
12	виданих та прийнятих гарантій	0,4			
-					
-					
	Всього по добровільному страхуванню	35	004,9		
105,2		0,3	16	775,8	

(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 0,3 - - -

2. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1 942,9	-	-	838,2
3. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами або аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	0,0	-	-	-
4. Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	2,3	-	-	-
5. Обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів	0,0	-	-	-
6. Обов'язкове особисте страхування пожежних дружин	0,1	-	-	-
Всього по обов'язковому страхуванню	1 945,6			
				- 838,2

Пріоритетними видами страхування в 2017 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту. Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2017 року.

(тис.грн.)

Показники	31.12.2016 р.	31.12.2017 р.
Страхові платежі (премії_ внески)_ в т.ч.:	34 800,3	36 668,5
Частки страхових платежів (премій_ внесків)_ належні перестраховикам_ в т.ч.:	19 262,1	17 614,0
Перестраховикам-нерезидентам	1 167,8	838,2
Резерви незароблених премій	9 946,8	12 158,6
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій_ в т.ч.:	5 947,2	5 736,0
Перестраховиків-нерезидентів	383,9	283,7
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	1 718,1	1 105,2

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ "Велта" дотримується вимог ст. 30 Закону України "Про страхування" та пунктів 34, 45 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, щодо забезпечення платоспроможності:

(тис.грн.)

Показник	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2017 року
Сплачений статутний капітал	20 350,0	20 350,0

Гарантійний фонд	14 456,1	19 033,6
Капітал у дооцінках	210,0	210,0
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	33 297,4	38 182,9

Станом на 31.12.2017 року вартість чистих активів Товариства становить 43 198,0 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає вимогам пункту 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.

Страхові резерви за 2017 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та п.3.3., п.3.4. р. 3 Методики формування 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 технічних резервів в 2017 р.:

(тис.грн.)

Резерв незароблених премій	9 388,2	10 101,9	10 200,7	12 158,6
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
Резерв катастроф	3 211,1	3 422,6	3 633,2	3 847,9
Страхові резерви, всього	12 599,3	13 524,5	13 833,9	16 006,5
звітна дата	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017

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 страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг України від 23.02.2016 року № 396 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 року за № 417/28547, 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
 (депозити) Готівка в касі підприємства права вимоги до пере-страховиків

Технічні резерви в т.ч. резервів з обов'язкового страхування цивільно-відповідальності за ядерну шкоду							
31.03.2017	12 599,3	3 784,1	12 599,3	3 400,0	8 800,0	0,0	399,3
30.06.2017	13 524,5	3 997,6	13 524,5	3 991,3	9 400,0	0,0	133,2
30.09.2017	13 833,9	4 211,9	13 833,9	3 800,0	9 600,0	0,0	433,9
31.12.2017	16 006,5	4 456,0	16 006,5	4 000,0	11 200,0	0,0	8 06,5

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

Протягом 2017 р. Товариством не було здійснено відчуження активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (500 000 грн.).

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

Протягом 2017 р. Товариством не було здійснено купівлі-продажу активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (500 000

грн.). Оцінка активів не здійснювалася.

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 2017 року брало участь разом з іншими членами об'єднання в співстрахуванні та перестраховуванні ядерних ризиків на принципах солідарної відповідальності в межах встановленої квоти.

Товариство протягом 2017 року співпрацювало з Повним товариством "Велта П.М.С.Г. "Гарант-Сервіс" 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 2017 рік - аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ", 04080, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. "А", ідентифікаційний код 32852960.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ" здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 лютого 2004 року № 132 та продовженого рішенням Аудиторської палати України від 19 грудня 2013 року № 286/3 до 19 грудня 2018 року;
Загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

1 рік

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;

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.

З 2014 по 2016 рік аудиторські послуги надавала аудиторська фірма 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.

Починаючи зі звіту за 2016 рік аудиторські послуги надає Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ". Ротація зовнішнього аудитора була викликана виключенням Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінком-Аудит" з Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за власним рішенням.

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 2017 року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

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

Протягом 2017 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	32852960
3	Місцезаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. "А"
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3345 26.02.2004
5	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	196 П 000196 24.02.2014 19.12.2018
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0433 19.12.2013
7	Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 - 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	7-02/12/2017-А 20.12.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	12.02.2018 - 04.04.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	05.04.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	11000.00

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Велта"

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2018	01	01
за ЄДРПОУ	21559409		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	111		
за КВЕД	65.12		

Територія М. КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 26

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 2017 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	372	286
первісна вартість	1011	862	854
знос	1012	490	568
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	3539	3539
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	4154	4068
II. Оборотні активи	1100	13	32
Запаси			
Виробничі запаси	1101	13	32
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	504	993
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13	751
з бюджетом	1135	--	--
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	41	35
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15604	17124
Поточні фінансові інвестиції	1160	1052	1052
Гроші та їх еквіваленти	1165	22393	27966
Рахунки в банках	1167	22393	27966
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5947	5736
резервах незароблених премій	1183	5947	5736
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	45567	53689
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	49721	57757

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	20350	20350
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1405	210	210
Додатковий капітал	1410	3055	3848
Резервний капітал	1415	780	780
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13676	18254
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	38071	43442
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	9947	12159
резерв незароблених премій	1533	9947	12159
Усього за розділом II	1595	9947	12159
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	--	--
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	--	--
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	252	220
розрахунками з бюджетом	1620	352	772
у тому числі з податку на прибуток	1621	319	742
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	--
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	916	587
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	158	577
Усього за розділом III	1695	1703	2156
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	49721	57757

д/н

Голова правління _____

Мельник Микола Павлович

Головний бухгалтер _____

Хілінська Ірина Леонардівна

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	16632	15573
Премії підписані, валова сума	2011	36669	34800
Премії, передані у перестраховання	2012	(17614)	(19262)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2212	1202
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-211	1237
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(295)	(336)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	105	1718
Валовий:	2090	16232	13519
прибуток			
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	3243	5983
Адміністративні витрати	2130	(7480)	(6503)
Витрати на збут	2150	(4636)	(4468)
Інші операційні витрати	2180	(1063)	(993)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	6296	7538
прибуток			
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	759	902
Інші доходи	2240	--	825
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(371)	(1208)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	6684	8057
прибуток			
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2106	-2350
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:	2350	4578	5707
прибуток			
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	4578	5707

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	603	453
Витрати на оплату праці	2505	1955	1803
Відрахування на соціальні заходи	2510	488	382
Амортизація	2515	86	97
Інші операційні витрати	2520	10448	11282
Разом	2550	13580	14017

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	12.37297300	15.42432430
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	12.37297300	15.42432430
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 2017 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	587	916
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	1
Надходження від операційної оренди	3040	2212	1820
Надходження від страхових премій	3050	34637	32801
Інші надходження	3095	1342	3055
Витрачання на оплату:	3100	(21031)	(22620)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(1594)	(1445)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(413)	(362)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2381)	(2989)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(1683)	(2344)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(312)	(289)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(385)	(356)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2718)	(1894)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(106)	(1474)
Інші витрачання	3190	(6840)	(6382)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3696	1427
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	(--)	(14)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(--)	(29)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	--	-43
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	--	--
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	763	872
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	763	872
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4459	2256
Залишок коштів на початок року	3405	22393	17651
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1114	2486

	1	2	3	4
Залишок коштів на кінець року		3415	27966	22393

д/н

Голова правління _____ Мельник Микола Павлович
Головний бухгалтер _____ Хілінська Ірина Леонардівна

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

Коди		
2018	01	01
21559409		

**Звіт про власний капітал
за 2017 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	3055	780	13676	--	--	38071
Коригування:	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	20350	210	3055	780	13676	--	--	38071
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	4578	--	--	4578
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	--	--	--	--	--	--	--	--
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	--	--	793	--	--	--	--	793
Разом змін у капіталі	4295	--	--	793	--	4578	--	--	5371
Залишок на кінець року	4300	20350	210	3848	780	18254	--	--	43442

д/н

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 2017 рік
(період з 01 січня по 31 грудня 2017 року)

Приватного акціонерного товариства "Велта"

1. Загальна інформація

Повна назва товариства Приватне акціонерне товариство "Велта"

Скорочена назва товариства ПрАТ "Велта"

Код ЄДРПОУ 21559409

Організаційно-правова форма

товариства: Акціонерне товариство

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

Країна реєстрації Україна

Дата проведення державної реєстрації (створення) 01.12.1993 року,

№1 070 120 0000 000409

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

Телефон/факс (044)254-50-18, (044)254-48-50

Електронна пошта office@velta.kiev.ua

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

Період звітності 2017 рік (01.01.2017 р. - 31.12.2017 р.)

Валюта звітності гривня

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

Чисельність працівників 26 осіб

Наявність відокремлених підрозділів Не має

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

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

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

Фінансова звітність складена згідно з діючими міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику № 21 від 29 грудня 2014 року згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та 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.

Фінансова звітність ПрАТ "Велта" за рік, який закінчився 31 грудня в 2017р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 05 лютого 2018 року.

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

Умови здійснення діяльності

У звітному році умови для фінансово - господарської діяльності були нестабільними. Починаючи з другого півріччя відбулось зростання зовнішньоекономічних ризиків, це негативно відобразалося на очікуваннях економічних суб'єктів і зумовило підвищений попит на іноземну валюту. Відбувся спад внутрішнього споживання та спад ділової активності бізнесу. Національний банк України у цей час проводив жорстку грошово-кредитну політику, що дало змогу зберегти стабільність гривні та підтримати процеси економічного розвитку.

На динаміку та перспективи розвитку вітчизняної економіки продовжують чинити тиск традиційні ризики: залежність динаміки розвитку реального сектора економіки України від кон'юнктури на світових товарних і сировинних ринках, а також від можливих коливань попиту на продукцію вітчизняного експорту; зростання обсягу державного боргу й витрат на його обслуговування при збереженні необхідності в нових запозиченнях; висока питома вага у витратній частині державного бюджету поточних першочергових витрат, які не підлягають скороченню, а також витрат по фінансуванню опосередкованого бюджетного дефіциту; від'ємне сальдо торгового балансу, що створює тиск на платіжний баланс і показники зовнішньої ліквідності, що ймовірно призведе до подальшого нарощування валового зовнішнього боргу; висока чутливість підприємств України до системних та індивідуальних ризиків, що стримує відновлення економіки.

Товариство ПрАТ "Велта" здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та

законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фінансовими перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2017 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

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

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ "Велта". Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

Принципи складання

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Перехід на міжнародні стандарти для складання фінансової звітності Товариство, згідно з обліковою політикою підприємства, здійснило з 01 січня 2012 року. Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2017 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), "Звіт про рух грошових коштів" (Форма №3), "Звіт про власний капітал" (Форма №4), пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2017 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- " Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- " Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- " Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- " Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".
- " Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як : МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", який набуває чинності 01 січня 2018 року. Цей стандарт був затверджений у січні 2014 роки і встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з покупцями".

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія

передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги.

МСФЗ 15 заміняє собою такі стандарти й роз'яснення: МСБО 18 (IAS 18) "Дохід" та МСБО 11 (IAS 11) "Договори на будівництво". Крім того, Товариство має застосовувати стандарт стосовно всіх договорів з покупцями, за винятком договорів оренди, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ 17 "Оренда", договорів страхування, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" та фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність", МСФЗ (IFRS) 27 "Окрема фінансова звітність", МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства не оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Договори оренди".

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансовій звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адаптує МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. Обов'язкове прийняття з 01 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та оцінку фінансових зобов'язань. Другий етап - знецінення, третій етап - облік хеджування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання"

Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно національних стандартів обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено). Товариство не оцінює вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності.

Основні положення облікової політики ПрАТ "Велта"

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

Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими.

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

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

Основні положення облікової політики Товариства:

1. Прямолінійна амортизація основних засобів.
2. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
3. Відображення вартості основних засобів - модель справедливої вартості.
4. Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
5. Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
6. Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
7. Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
8. Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
9. Нарухування резерву незароблених премій за методом "1/4" з усіх видів страхування, врахування страховий премій для визначення РНП з коефіцієнтом 0,8.
10. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
11. За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порога суттєвості в розмірі 1 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування.

Облікова політика Товариства - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України для Публічних акціонерних товариств, а саме: Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

" забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

" визначає систему ведення бухгалтерського обліку;

" закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

" відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

" направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;

" сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

" забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

" встановлює правила документообігу;

" затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;

" визначає технологію обробки облікової інформації.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

У фінансових звітах Товариство використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань - на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. За первісною вартістю Товариство обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість - сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Товариство визначає безоплатно отримані активи, а також активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість - сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є отримання прибутку по результатам 2017 року в розмірі 4 578 тис. грн.

Принципи оцінки

Активи та зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди.

Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Товариства, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної (первісної) вартості (активи та зобов'язання обліковуються, як правило за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової вартості, справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів та зобов'язань. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінювались у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Використання оцінок і думок

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

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

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

Зобов'язання по страхуванню

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

Оцінка фінансових інструментів

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

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент, за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент.

Знецінення активів

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

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогностні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогностні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат

від знецінення активу.

Визнання резервів

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

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

Відкладений податок

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

2. Активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року

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

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

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

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

Такі Нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

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

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

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

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

Основні засоби станом на 31.12.2017 року

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

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

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

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

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

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

Первісна вартість основних засобів згідно Балансу на 31.12.2017 року складає 854 тис. грн

Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється Товариством по кожному об'єкту основних засобів прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації здійснюється щомісячно і починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного вирощання, у спосіб передбачений комісією.

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

Згідно Балансу на 31.12.2017 року нарахована амортизація складає 568 тис. грн

Класифікація основних засобів здійснюється по групам основних засобів, однакових за характером і способом

використання в діяльності підприємства.

Основні засоби на 31.12.2017 року обліковуються по таким групам:

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

Протягом 2017 року Товариство не мало нерухомості у власності.

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

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

Інформацію про основні засоби за 2017 рік надано в таблиці :
(тис. грн.)

Показники	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Разом
-----------	----------------------	--------------------	-------

Залишок на 31.12.16.

первісна вартість 246 616 862

знос 169 321 490

балансова вартість 77 295 372

Коригування, здійснені станом на 01.01.16.

Переоцінка

первісна вартість - - -

знос - - -

Надійшло

первісна вартість - - -

знос - - -

Збільшення або зменшення в результаті переоцінок, визнаних або сторнованих у власному капіталі, відповідно до МСБО 16 - - -

Вибуло

первісна вартість - - -

знос - - -

Зміни, визнані у прибутку чи збитку в результаті корегувань відповідно до МСФЗ 1 - - -

Залишок згідно Балансу на 01.01.17.

первісна вартість 246 616 862

знос 169 321 490

балансова вартість 77 295 372

Зміни за рік, який закінчується 31.12.17.

Переоцінка

первісна вартість - - -

знос - - -

Збільшення в результаті ремонту та інших покращень, які використовуватимуться протягом більше одного періоду -
- -

Надійшло

первісна вартість - - -

знос - - -

балансова вартість - - -

Вибуло

первісна вартість 8 - 8

знос 8 - 8

балансова вартість - - -

Нарахована амортизація за рік 24 62 86

Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36 - - -

Збитки від зменшення корисності, сторновані у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 36 - - -

Зменшення за рахунок віднесення до категорії активів, які утримуються для продажу відповідно до МСФЗ 5 - - -

Чисті курсові різниці, що виникають при переведенні фінансових звітів з функціональної валюти в іншу валюту подання - - -

Інші зміни - - -

Залишок на 31.12.17.

первісна вартість 238 616 854

знос 185 383 568

балансова вартість 53 233 286

В т.ч. активи, отримані згідно договорам фінансової оренди - - -

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Компанія могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожен звітний дату.

Протягом 2017 року Товариство не визначало основні засоби до продажу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта (експлуатаційні витрати).

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються 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.

Продаж

При реалізації основних засобів визначається різниця між ціною реалізації та їх балансовою вартістю. У разі перевищення балансової вартості об'єкта над виручкою від реалізації або навпаки результат визнається доходами або витратами від продажу і відображається в звітності по мірі виникнення.

Оренда

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

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда". Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як оперативна оренда.

Товариство орендує приміщення за договорами оперативної оренди за адресою:

м. Київ, вул. Московська 46/2 та вул. Велика Васильківська 24/1.

Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень. Орендні платежі та витрати на утримання відображаються в складі адміністративних витрат.

Товариство також надає частину приміщення в оперативну суборенду за адресою:

м. Київ, вул. Велика Васильківська 24/1. Доходи від оренди відображені у складі доходів від операційної діяльності.

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

Інвестиційна нерухомість

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

Фінансові інструменти станом на 31.12.2017 року

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

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

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

До фінансових активів Товариства належать:

- " фінансові інвестиції, в т.ч.:
- " цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- " цінні папери наявні для продажу (при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);
- " інвестиції в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі;
- " інші фінансові інвестиції;
- " грошові кошти та їх еквіваленти;
- " Дебіторська заборгованість;
- " Інші фінансові активи;

До фінансових зобов'язань включаються:

- " фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
- " фінансові гарантії;
- " інші.

Фінансові інвестиції

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

Довгострокові фінансові інвестиції підприємства складаються з інших фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2017 року за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають - 3 539 тис. грн., які обліковуються за історичною вартістю.

У складі Інших фінансових інвестицій в Балансі відображено вартість акцій українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс. Акції відображені по собівартості придбання в розмірі 1 294 тис. грн., яка є історичною вартістю на кінець звітного періоду. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу. Товариство має намір продати акції за

ціною собівартості. Також у складі Інших фінансових інвестицій відображено частку в статутному капіталі інших підприємств в сумі 2 245 тис. грн.

У складі Поточних фінансових інвестицій відображено векселя інших підприємств (векселя до продажу) в сумі 1 052 тис. грн.

Такі інвестиції класифікуються як утримувані для продажу відповідно до МСФО 5 "Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність".

Специфіка діяльності Компанії передбачає враховувати всі активи підприємства як Одиницю яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

Визнання та оцінка.

По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливую вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року

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

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

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

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;
 - поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.
- Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.12.2017 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається на 31.12.2017 року з :

- дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, яка включає розрахунки зі страхувальниками у сумі 993 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками (за виданими авансами, з бюджетом, з нарахованих доходів) у сумі 786 тис. грн.;
- іншої дебіторської заборгованості у сумі 17 124 тис. грн.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

" ці активи погашені, права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, вийшли строки дії прав на отримання грошових коштів від активу;

" передані права на отримання грошових коштів від фінансових активів згідно з контрактом в операції або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство припиняє визнання та списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Запаси станом на 31.12.2017 року

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

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

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

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

Станом на 31.12.2017 року балансова вартість запасів складається з:

- паливо - 32 тис. грн.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2017 року

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2017 року складаються з:

- каса - 0 тис. грн.;
- поточні рахунки у банках - 5 802 тис. грн., в т.ч.
 - в іноземній валюті - 5 145 тис. грн.;
- депозитні рахунки у банках - 22 164 тис. грн., в т.ч.
 - в іноземній валюті - 22 164 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

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

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

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

3. Власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2017 року

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

Станом на 31.12.2017 року розмір статутного капіталу Товариства складає 20 350,0 тис. грн. Статутний капітал розподілений на 370 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 55 грн. кожна. Статутний фонд сформовано та сплачено у повному обсязі. Випуск акцій Товариство на загальну суму 20 350,0 тис. грн. зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 січня 2011 року, свідоцтво № 25/1/11. Протягом звітного періоду змін у Статутному капіталі, кількості акцій та їх номінальної вартості не відбувалось.

Резервний капітал, капітал у дооцінках, інші резерви

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

Показники	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резервний капітал -5 % від чистого прибутку			
за результатами діяльності	656	780	780
Капітал у дооцінках	210	210	210
Інші резерви - резерв катастроф	2 511	3 055	3 848

Нерозподілений прибуток

За підсумками 2017 року нерозподілений прибуток Товариства склав 18 254 тис. грн., зміни відбулись в частині збільшення чистого прибутку на 4 578 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Товариство нараховує дивіденди акціонерам, які визнає як зобов'язання на звітну дату, тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. В 2017 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 43 442 тис. грн.

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

4. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2017 року

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій

вартості отриманих активів або послуг.

Станом на 31.12.2017 року поточна кредиторська заборгованість Товариства складає 2 156 тис. грн. та складається з заборгованості за товари, роботи, послуги, розрахунків з бюджетом, за одержаними авансами, за страховою діяльністю та інших поточних зобов'язань.

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

Протягом звітного 2017 року Компанією здійснено списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності у сумі 180 тис.грн..

Забезпечення станом на 31.12.2017 року

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

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування, а саме: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв катастроф. Страхові резерви включають: резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування за видами страхування методом "1/4" згідно Закону України "Про страхування".

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

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

а) 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);

б) не проводиться взаємозаліки щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2016 року з залученням актуарія . Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Страхові резерви Товариства на 31.12.2017 року складаються з резерву незароблених премій у сумі 12 159 тис. грн.

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

5. Доходи та витрати

Визнання доходів за 2017 рік

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

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

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

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

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

Сума доходу від реалізації послуг із страхування (зароблені страхові премії) у 2017 році складає 16 632 тис. грн., що відображено у звіті ф.2 "Звіт про фінансові результати".

Інші доходи за 2017 рік

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

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

Станом на 31.12.2017 року визнаними доходами Товариства є доходи:

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

Визнання витрат за 2017 рік

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

Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

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

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

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

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

Адміністративні витрати Товариства складаються з витрат на 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-консультаційні послуги, нотаріальні послуги, послуги зв'язку, аудиторські послуги, послуги банків по обслуговуванню рахунків та інші витрати, які пов'язані з виробничою діяльністю. Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та комісійні винагороди.

Страхові виплати та відшкодування

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

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

Собівартість страхових послуг у 2017 році складається з:

- витрати на ведення справи - 295 тис. грн.;
- виплати страхового відшкодування - 105 тис. грн.

Перестрахування

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Такі договори перестрахування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестрахування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні. При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

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

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

Інші доходи і витрати

Інші доходи та витрати отримані в 2017 році в порівнянні з попередніми періодами наведені в наступній таблиці:

(тис. грн.)

Показники	2015рік	2016рік	2017рік
Інші операційні доходи :	9 794	5 983	3 243
від реалізації іноземної валюти	104 5	-	-

від операційної оренди активів	960 1 518	1 572	
операційна курсова різниця	8 400	2 435	1 147
від списання кредиторської заборгованості		-	- 180
інші доходи від операційної діяльності	330 2 025		344
Інші операційні витрати :	10 487 993	1 063	
від реалізації іноземної валюти	123	-	-
операційна курсова різниця	5 724		- -
від списання сумнівних та безнадійних боргів		3 495	- -
штрафи, пені, неустойки	2	-	-
інші операційні витрати	1 143	993	1 063
Адміністративні витрати	6 793	6 503	7 480
Витрати на збут	2 875	4 468	4 636
Інші фінансові доходи :		894	902 759
відсотки по залишка м по розрахунковим рахункам	2	-	1
відсотки по депозитам	892 902	758	
Інші фінансові витрати	-	-	-
Інші доходи :	5 845	825	-
від реалізації фінансових інвестицій	-	780	-
від реалізації необоротних активів	-	45	-
інші доходи звичайної діяльності	5 845	-	-
Інші витрати :	5 067	1 208	371
від реалізації фінансових інвестицій	-	780	-
від реалізації необоротних активів	-	37	-
інші витрати звичайної діяльності	5 067	391	371

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

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від страхової діяльності та іншої діяльності, не пов'язаної зі страховою діяльністю товариства, розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2017 році - 2 106 тис. грн.

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

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

6. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх здійснення.

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

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

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

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

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

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

7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін

Зв'язаними особами для Товариства: є засновники та учасники емітента (крім акціонерів, які не є засновниками); особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи.

Окрім заробітної плати, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому

управлінському персоналу не здійснювались.

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

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

Товариство як член Об'єднання "Ядерний страховий пул" протягом 2017 року брало участь разом з іншими членами об'єднання в співстрахуванні та перестраховуванні ядерних ризиків на принципах солідарної відповідальності в межах встановленої квоти.

8. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

01 січня 2012 року є дата переходу Товариства на Міжнародні стандарти фінансової звітності. Облікова політика Товариства на звітний рік затверджена офіційним наказом по Товариству. У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась Товариством у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в Товаристві, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та у податковому законодавстві, регламентуються протягом звітного періоду окремими роз'ясненнями. Суттєві помилки не виявлені.

9. Система управління ризиками, операційні та фінансові ризики

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

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

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

Ризик ліквідності - полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення.

Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство має високий ступінь автономності, оскільки джерела фінансування (загальна сума капіталу) на 70% сформовані за рахунок власних коштів.

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

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

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

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

Позикові кошти Товариство протягом 2017 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

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

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

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених

політик в частині андеррайтингу/прийняття на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

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

10. Події після дати балансу

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

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

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

Голова Правління

Головний бухгалтер