# ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
# ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»
# ЗА 2022 РІК

**Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для фінансових установ).**

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

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

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

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта» (нова редакція), затвердженого рішенням загальних зборів товариства від 03.04.2019 р., протокол № 2, текст якого розміщено на веб-сайті Товариства (www.velta.kiev.ua), протягом 2021 року не було.

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

Власники істотної участі Товариства станом на 31.12.2022 р.:

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

Особа, яка здійснює контроль за фінансовою установою – Латишева Валентина Дмитрівна.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2022 року, відповідно до даних Реєстру власників іменних цінних паперів емітента, складений ПАТ "Національний депозитарій України", станом на облікову дату 12.12.2022 року, відбулися зміни у складі власників іменних цінних паперів Приватного акціонерного товариства «Велта». Товариство з обмеженою відповідальністю «Поло» вийшло зі складу власників істотної участі у зв’язку з відчуженням належних товариству акцій.

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

Наглядова рада ПрАТ «Велта» складається з двох осіб:

| | |
|---|---|
| Голова наглядової ради | Мельник Денис Миколайович |
| Член наглядової ради | Ткач Любов Олександрівна |

Протягом 2022 року відбулися зміна у складі членів Наглядової ради.

З 07 жовтня 2022 року припинено повноваження голови наглядової ради ПрАТ «Велта» Латишевої Валентини Дмитрівни на підставі заяви про дострокове припинення повноважень за власним бажанням.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ "Велта" 12 грудня 2022 року було прийнято рішення обрати Мельника Дениса Миколайовича головою наглядової ради Товариства з 12.12.2022 року терміном на три роки в зв'язку з достроковим припиненням повноважень членів попереднього складу наглядової ради Товариства за власним бажанням (без рішення загальних зборів). Підстава такого рішення - рішення загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Велта", протокол №1/2022 від 12.12.2022 року. Мельник Д.М. є акціонером Товариства, володіє пакетом акцій емітента у розмірі 7,75 % (28675 штук простих іменних акцій).

З 07 жовтня 2022 року припинено повноваження члена наглядової ради ПрАТ «Велта»

Ковальчука Володимира Семеновича на підставі заяви про дострокове припинення повноважень за власним бажанням.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ "Велта" 12 грудня 2022 року було прийнято рішення обрати Ткач Любов Олександрівну членом наглядової ради Товариства з 12.12.2022 року терміном на три роки в зв'язку з достроковим припиненням повноважень членів попереднього складу наглядової ради Товариства за власним бажанням (без рішення загальних зборів). Підстава такого рішення - рішення загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Велта", протокол No1/2022 від 12.12.2022 року. Ткач Л.О. є акціонером Товариства, володіє пакетом акцій емітента у розмірі 7,6 % (28 120 штук простих іменних акцій).

Комітети Наглядовою радою Товариства не утворювалися.

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

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

- Голова правління Балакіна Ганна Анатоліївна;
- Член правління, головний бухгалтер Хілінська Ірина Леонардівна.

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

Протягом 2022 року факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства, відсутні.

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

Заходи впливу органами державної влади протягом 2022 року до Товариства, в тому числі до членів наглядової ради та правління Товариства, не застосовувалися.

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

Голові наглядової ради ПрАТ «Велта» Мельнику Денису Миколайовичу за виконання покладених обов’язків голови наглядової ради Товариства встановлена оплата у розмірі 14 000,00 грн. за місяць.

Члену наглядової ради ПрАТ «Велта» Ткач Любові Олександрівні за виконання покладених обов’язків члена наглядової ради Товариства встановлена оплата у розмірі 6 700,00 грн. за місяць.

Члени правління Товариства за 2022 рік отримали за виконання своїх обов’язків заробітну плату згідно штатного розпису.

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

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом 2022 року, є наступні, загальні для страхового ринку, ризики:

- зростання інфляції у зв’язку з повномасштабною війною, руйнування виробництв, збільшення витрат бізнесу, порушення ланцюгів постачання товарів;
- поточні коливання на валютному ринку, що пов'язані насамперед із психологічним фактором та спекулятивною поведінкою валютного ринку на тлі війни в Україні;
- унаслідок війни в Україні без роботи залишилося 40% українців. Наразі продовжують працювати і отримувати заробітну плату у повному обсязі тільки 23%, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;
- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків;
- політична криза в Україні, яка призвела до скорочення обсягу послуг, зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів;
- валютні обмеження запроваджені Національним банком України, необхідні для забезпечення макроекономічної стійкості України, але ці зміни призводять до нестабільності на фінансовому ринку.

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

У процесі управління ризиками задіяне Правління Товариства. Правління несе відповідальність за функціонування системи внутрішнього контролю і управління ризиками. Воно відслідковує стан управління ризиками, впливає на схильність до ризиків. Правління забезпечує проведення кількісної і якісної оцінки ризиків, на які наражається компанія, розробку методології управління ризиками, створення системи для автоматизованого ведення і обробки бази даних щодо ризиків.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Товаристві 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, перестрахування.

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 перестрахування 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 перестрахування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

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

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства згідно рішення наглядової ради Товариства від 03.12.2012 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 2022 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок складалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Пріоритетними видами страхування в 2022 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами, страхування виданих та прийнятих гарантій 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 31.12.2022 року:

| Показники (тис.грн.) | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
|---|---|---|
| Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.: | 43 597 | 11 034 |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.: | 14 827 | 4 401 |
| Перестраховикам-нерезидентам | 1 074 | 1 083 |
| Резерви незароблених премій | 15 528 | 2 466 |
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.: | 4 158 | 630 |
| Перестраховиків-нерезидентів | 386 | 317 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | - | - |
| Страхові виплати та страхове відшкодування | 5 377 | 310 |

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ «Велта» дотримується вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» та вимог регулятора щодо платоспроможності:

| Показник (тис.грн.) | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
|---|---|---|
| Сплачений статутний капітал | 38 295 | 38 295 |
| Гарантійний фонд | 9 892 | 20 823 |
| Капітал у дооцінках | 210 | 210 |
| Вартість чистих активів | 50 362 | 61 619 |
| Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом | 43 848 | 59 786 |

Страхові резерви за 2022 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Технічні резерви у 2022 році :

| Показник (тис.грн.) | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
|---|---|---|
| Резерви незароблених премій | 15 528 | 2 466 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Резерв катастроф | 2 208 | 2 291 |

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) здійснено відповідно до вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234, зі змінами та доповненнями.

Товариство дотримується вимог Положення щодо критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, а також нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій, якості активів на 31.12.2022.:

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу платоспроможності та достатності капіталу перевищує нормативний обсяг активів на 19 824 тис. грн.:

| | |
|---|---|
| **Нормативний обсяг активів:** | **33 144** |
| З ( ІІ-ІУ розділ пасиву балансу) | 3 144 |
| К | 30 000 |
| **Сума прийнятних активів (норматив):** | **52 968** |
| Грошові кошти на поточному рахунку | 1 877 |
| Банківські вклади (депозити) | 32 653 |
| Цінні папері, що емітуються державою | 17 808 |
| Права вимоги до перестраховиків | 630 |

Сума прийнятних активів, врахованих до нормативу ризиковості операцій перевищує нормативний обсяг активів на 3 960 тис. грн.:

| | |
|---|---|
| **Нормативний обсяг активів:** | **4 757** |
| **Сума прийнятних активів (норматив) :** | **8 717** |
| Грошові кошти на поточному рахунку | - |
| Банківські вклади (депозити) | 4 281 |
| Цінні папері, що емітуються державою | 3 806 |
| Права вимоги до перестраховиків | 630 |

Сума низькоризикових активів, врахованих до нормативу якості активів перевищує нормативний обсяг активів на 6 501 тис. грн.:

| | |
|---|---|
| **Нормативний обсяг активів:** | **1 903** |
| **Низькоризикові активи (норматив)**: | **8 404** |
| Банківські вклади (депозити) | 4 281 |
| Цінні папері, що емітуються державою | 3 806 |
| Права вимоги до перестраховиків-нерезидентів з обов язкового страхування цивільної відповідальності оператора за ядерну шкоду | 317 |

Якість активів Товариства відповідає вимогам Положення.

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

Фактів відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, не було.

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

Оцінка активів при їх купівлі-продажу протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не здійснювалася**.**

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

Операції Товариства з пов'язаними особами протягом 2022 року:

1) З Повним товариством «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» (афілійована особа) операції зі

страхування виданих ним фінансових гарантій в якості забезпечення сплати митних платежів відповідно до вимог Митного кодексу України та посередницькі операції з добровільного медичного страхування.

2) З Ковальчуком Володимиром Семеновичем (акціонер, член наглядової ради Товариства) операції з оренди нежилого приміщення для розміщення офісу ПрАТ «Велта» за місцезнаходженням товариства.

Як член Об'єднання «Ядерний страховий пул» Товариство протягом 2022 року разом з іншими страховиками – членами ПУЛу здійснювало операції з обов'язкового страхування у сфері використання ядерної енергії.

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

Протягом 2022 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

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

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом 2022 року не призначався.

Для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта» рішенням загальних зборів товариства, проведених шляхом заочного голосування (опитування) від 03.03.2021 р., протокол № 2, за результатами проведеного конкурсного відбору суб'єктом аудиторської діяльності було призначено зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» (місцезнаходження: 04213, місто Київ, вулиця Прирічна, будинок 1, квартира 52; ідентифікаційний код 24741209) терміном на 10 років.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 4423, в тому числі до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

- загальний стаж аудиторської діяльності – 12 років;
- кількість років, протягом яких надавало аудиторські послуги Товариству – один рік;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - відсутні;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

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

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-АУДИТ» листом від 08.11.2022 р. №22/22 повідомило про неможливість виконання завдання з аудиту фінансової звітності страхових компаній. Правлінням ПрАТ «Велта» 21.12.2022 року прийнято рішення (протокол №06/2022) запропонувати загальним зборам акціонерів ПрАТ «Велта» за результатами проведеного конкурсу призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства Товариство з обмеженою відповідальністю

«Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490). Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта» (протокол №2/2022 від 21.12.2022 р.) призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта» Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490) строком на 5 років.

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

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2022 року стягнення не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2022 року відсутні.

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

- наявність механізму розгляду скарг

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

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

Ткач Любов Олександрівна, заступник голови правління.

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

Протягом 2022 року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

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

Протягом 2022 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

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

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

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

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Приватне акціонерне товариство "Велта" - універсальна страхова компанія, що успішно працює на страховому ринку України з 1993 року. Тридцять років роботи компанії переконливо демонструють її стабільність, ефективний розвиток і високий рівень довіри клієнтів.Попри введення воєнного стану і настання форс-мажорних обставин, ПрАТ "Велта" продовжує працювати й виконувати страхові договори відповідно до отриманих ліцензій згідно із законодавством.

З метою забезпечення безперебійної діяльності в період дії воєнного стану, ПрАТ "Велта" продовжує працювати в м. Києві, та з огляду на безпеку співробітників та клієнтів, графік роботи Товариства оновлюється в залежності від зміни безпекової ситуації в місті.

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

Приватне акціонерне товариство "Велта» діє безперервно і не має нінаміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов. Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервнійоснові у найближчому

майбутньому.
Головною стратегією Товариства є стабілізація фінансового стану та збільшення надходжень страхових платежів, на що направлені основні напрямки у діяльності:
- продовження здійснення тих видів страхування, що і в звітному році, з одночасним пошуком нових напрямків страхування;
- збільшення обсягів страхування ядернних ризиків;
- посилення контролю за витратами на персонал та адміністративні витрати;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю.
Перспективи подальшого розвитку Товариства залежать як від зовнішніх факторів, так і від ефективності прийнятих управлінських рішень, направлених на реалізацію фінансової політики, покращення кадрового забезпечення, розширення клієнтської бази тощо.
Керівництвом Товариства у цей важкий час вживаються всі необхідні заходи для підтримкиі розвитку бізнесу компанії в період дії воєнного стану. В активі Товариства - професійне знання ринку, відданий справі та злагоджений колектив, а також підтверджені часом ділова репутація, надійність і фінансова стійкість - все, що так необхідно для стабільного бізнесу і міцних ділових відносин.

**2. Інформація про розвиток емітента**

1) Мета діяльності

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Велта" 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.
Предметом діяльності Товариства як страхової компанії є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням та розміщенням страхових резервів, їх управлінням.
Товариство діє на підставі 18 ліцензій, які є безстроковими, на 6 видів обов'язкового та 12 видів добровільного страхування, але перелік страхових продуктів значно більший.
ПрАТ "Велта" надає широкий спектр страхових послуг: страхування майна, вантажів та багажу, транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами, медичне страхування та страхування від'їжджаючих за кордон, страхування ядерних ризиків тощо. Страхові продукти, що пропонуються Товариством, дають можливість забезпечити клієнтам надійний захист бізнесу, майна, здоров'я та відповідальності.
Товариство має багаторічний досвід роботи з міністерствами та відомствами щодо впровадження та страхового забезпечення широкомасштабних програм, що дають змогу вирішувати різноманітні проблеми у державній, промисловій та соціальній сферах.
З 2000 року Товариство надає послуги зі страхування клінічних випробувань лікарських засобів, завдяки чому вийшло на міжнародний рівень та співпрацює з численним рядом фармацевтичних компаній та контрактно-дослідницьких організацій США, Німеччини, Англії, Франції, Італії, Японії, в т.ч. при посередництві міжнародних брокерів Marsh, AON, Willis, JLT, Howden.
У 2003 році Товариство отримало ліцензію на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, стало членом об'єднання "Ядерний страховий пул" та успішно працює за цим напрямком. Страхування відповідальності за ядерну шкоду є одним із складних видів, тому участь у пулі передбачає абсолютну фінансову стійкість і надійність страховика у зв'язку із значними обсягами відповідальності, що приймаються.
Організаційна структура Товариства затверджена виконавчим органом (правлінням) та складається з функціональних підрозділів (відділів). Відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

2) Результати діяльності

У 2022 році Товариство мало чистий прибуток в сумі 2754 тис. грн. Загальний обсяг отриманих страхових премій у 2022 році склав 11 034 тис. грн. Нерозподілений прибуток склав на кінець звітного періоду 11 323 тис. грн. Пріоритетними видами страхування в 2022 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами, страхування виданих та прийнятих гарантій та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту .
Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2022 року

по 31.12.2022 року за видами страхування:

(тис. грн.)

| № з/п | Вид страхування | Надходження страхових платежів | Виплата страхового відшкодування | Рівень виплат, %, рази | Віддано в перестрахування |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 284 | - | - | 1 |
| 2 | страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6) | 95 | - | - | 1 |
| 3 | виданих та прийнятих гарантій | 3 827 | - | - | - |
| 4 | страхування відповідальності перед третіми особами | 4889 | 310 | 5,4 | 3 316 |
| 5 | медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | 57 | - | - | - |
| 6 | страхування від нещасних випадків | 13 | | | |
| | **Всього по добровільному страхуванню** | **9 165** | **310** | **5,4** | **3 318** |

(тис. грн.)

| № з/п | Вид страхування | Надходження страхових платежів | Виплата страхового відшкодування | Рівень виплат, %, рази | Віддано в перестрахування |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | 1 864 | - | - | 1 122 |
| 2 | страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | 1 | | | |
| 3 | 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 | 4 | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | пожежних дружин (команд) | | | | |
| | **Всього по обов'язковому страхуванню** | **1 869** | **-** | **-** | **1 083** |
| | **Всього** | **10 034** | | | **4 401** |

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2022 року:

| Показники (тис.грн.) | 31.12.2021. | 31.12.2022. |
|---|---|---|
| Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.: | 43597 | 11034 |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.: | 14827 | 4 401 |
| Перестраховикам-нерезидентам | 1 074 | 1 083 |
| Резерви незароблених премій | 15528 | 2 466 |
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.: | 4158 | 630 |
| Перестраховиків-нерезидентів | 386 | 317 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | - | - |
| Страхові виплати та страхове відшкодування | 5 377 | 310 |

Товариство отримує також інші доходи, які не пов'язані з проведенням операцій страхування, а саме: доходи від операційної оренди, операційні курсові різниці, від купівлі та продажу іноземної валюти,відсотки по депозитним вкладам,ОВДП, винагороди по агентським договорам та інші.

Станом на 31.12.2022 року визнаними доходами Товариства є доходи:

- інші операційні доходи
- інші фінансові доходи
- інші доходи

Витрати компанії класифікуються та розподіляються на витрати:

- собівартість реалізованих страхових послуг
- виплати страхового відшкодування
- адміністративні витрати
- витрати на збут
- інші витрати операційної діяльност;
- фінансові витрати
- інші витрати.

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

Доходи та витрати, отримані в 2022 році в порівнянні з попередніми періодами:

| Показники (тис. грн.) | 2021 | 2022 |
|---|---|---|
| Чисті зароблені страхові премії | 24 972 | 16 167 |
| Виплати страхового відшкодування | 5 377 | 310 |
| Собівартість реалізованих страхових послуг | 370 | 319 |
| Інші операційні доходи : | 723 | 13 330 |
| від реалізації іноземної валюти | - | - |
| від операційної оренди активів | 3 | - |
| операційна курсова різниця | - | 12 747 |
| від від списання кредиторської заборгованості | 7 | - |
| інші доходи від операційної діяльності | 713 | 583 |
| Інші операційні витрати : | 1 883 | 5 801 |
| від реалізації іноземної валюти | - | - |
| операційна курсова різниця | 1 652 | - |

| | | |
|---|---|---|
| штрафи, пені, неустойки | - | - |
| витрати від зменшення корисності за МСФЗ | - | 5 541 |
| інші операційні витрати | 231 | 260 |
| Адміністративні витрати | 8 222 | 6 493 |
| Витрати на збут | 6 086 | 2 315 |
| Інші фінансові доходи : | 905 | 1 416 |
| відсотки по депозитам | 319 | 354 |
| відсотки інші | 586 | 1 062 |
| Інші фінансові витрати | - | - |
| Інші доходи : | - | 1 059 |
| від реалізації фінансових інвестицій | - | - |
| від реалізації необоротних активів | - | - |
| інші доходи звичайної діяльності | - | 1 059 |
| Інші витрати : | - | 3 080 |
| від реалізації фінансових інвестицій | - | - |
| від реалізації необоротних активів | - | - |
| інші витрати звичайної діяльності | - | 3 080 |

3) Ліквідність та зобов'язання

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є активи.

Інформація про активи Товариства протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.1 "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" за видами активів:

- нематеріальні активи;
- основні засоби;
- інші фінансові інвестиції;
- запаси;
- операційна дебіторська заборгованість;
- поточні фінансові інвестиції;
- грошові кошти;
- частка перестраховика у страхових резервах.

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'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 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. Первісна вартість основних засобів згідно Балансу на 31.12.2022 року складає 1 101 тис. грн.

Довгострокові фінансовіінвестиції підприємства складаються з цінних паперів та часток господарських товариств, які обліковуються в Балансі у складіІнших фінансових інвестицій. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Станом на 31.12.2022 року за даними обліку та звітності з урахуванням результатів експертної оцінки справедлива вартість довгострокових фінансових інвестицій Товариства складає 3 490 тис. грн. та включає: акції українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс, в сумі 0 тис. грн.; часки в статутному капіталі інших підприємств в сумі 2 887 тис. грн.; інвестиційні сертифікати в сумі 603 тис. грн.

Запасами Товариство визнає ті активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Станом на 31.12.2022 року балансова вартість запасів складається з: паливо - 122 тис. грн.
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 31.12.2022 року немає.
Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану підприємством заборгованість інших підприємств та складається на 31.12.2022 року з:
- дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, яка включає розрахунки зі страхувальниками в сумі 4372 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками (за виданими авансами, з бюджетом, з нарахованих доходів) у сумі 1 223 тис. грн.;
- іншої дебіторської заборгованості в сумі 2136 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з облігацій внутрішніх державних розик та воєнних облігацій України. Станом на 31.12.2022 року поточні фінансові інвестиції складають 17 808 тис.грн.
Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках у національній валюті та в іноземній валюті, грошові кошти в касі, а також кошти на депозитних рахунках у національній валюті та в іноземній валюті до вимоги (еквівалент грошових коштів). Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідніінвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2022 року складають 34530 тис. грн., справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.
В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються як суми часток перестраховиків в страхових резервах.
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 31.12.2022 року поточна кредиторська заборгованість Товариства складає 678 тис. грн. та складається з заборгованості за товари, роботи, послуги, розрахунків з бюджетом, за страховою діяльністю та інших поточних зобов'язань.
При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вираховуванням термінів її обліку на балансі та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

4) Екологічні аспекти
Діяльність Товариства не пов'язана з впливом на навколишнє середовище.

5) Соціальні аспекти та кадрова політика
Товариство забезпечує своїм працівникам соціальні та трудові права відповідно до чинного законодавства України. Працівники Товариства мають гідну оплату праці, задовільні умови для здійснення трудової діяльності, можливості для розвитку,підвищення кваліфікації та реалізації здібностей.
Загальна кількість штатних працівників Товариства - 21, у тому числі жінок - 11.Всім працівникам своєчасно, двічі на місяць, виплачується заробітна плата, встановлена штатним розкладом, затвердженим головою правління Товариства. Середня заробітна плата в Товаристві за 2022 рік склала 6 450 грн.

Кадрова політика Товариства будується на принципах:
- дотримання трудового законодавства;
- рівності;
- відсутності дискримінації за віком, статтю, релігією;
- системності;
- ефективності.
Метою кадрової політики Товариства є забезпечення збалансованості процесів поновлення та збереження кількісного та якісного складу кадрів. Як результат, в Товаристві склався відданий справі та злагоджений колектив.

6) Дослідження та інновації
Діяльність Товариства не пов'язана з дослідженнями, іноваційною діяльністю та розробками.

7) 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 цінних паперів та часток господарських товариств, які обліковуються в Балансі у складі Інших фінансових інвестицій. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.
Станом на 31.12.2022 року за даними обліку та звітності Товариства довгострокові інші фінансові інвестиції складають - 3490 тис. грн. та включають: акції українських емітентів, які не обертаються на організованому біржовому ринку та по яким не визначається біржовий курс, в сумі 0 тис. грн.; часки в статутному капіталі інших підприємств в сумі 2887 тис. грн.; інвестиційні сертифікати в сумі 603 тис. грн.
Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з облігацій внутрішніх державних розик та воєнних облігацій України. Станом на 31.12.2022 року поточні фінансові інвестиції складають 17 808 тис.грн.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**
Товариство протягом звітного періоду не укладало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування
Товариство протягом звітного періоду не укладало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків
Товариство протягом звітного періоду не укладало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

**4. Звіт про корпоративне управління**
1) посилання на:
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент:
Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління (нова редакція), затвердженим рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Велта" від 03.04.2019 р., який можна завантажити за посиланням:
https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp_Codex_Velta_2019.pdf.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати:
Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління (нова редакція),

затвердженимрішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Велта" від 03.04.2019 р., який можна завантажити за посиланням:
https://www.velta.kiev.ua/images/documents/Corp_Codex_Velta_2019.pdf.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги:
Практика корпоративного управління, понад визначені законодавством вимоги, не застосовувалась.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій:
Відхилень від норм, встановлених Кодексом корпоративного управління, протягом звітного періоду не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| **Вид загальних зборів** | **річні** | **позачергові** |
|---|---|---|
| | X | |
| **Дата проведення** | 12 грудня 2022 р. | |
| **Кворум зборів** | 100 | |
| **Опис** | ПОРЯДОК ДЕННИЙ РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:<br>1.Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів ПрАТ «Велта» та прийняття рішення про припинення їх повноважень.<br>2.Про обрання голови і секретаря загальних зборів ПрАТ «Велта».<br>3.Розгляд звіту правління ПрАТ «Велта» про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2021 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.<br>4.Розгляд звітів незалежного аудитора за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Велта» у 2021 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду.<br>5.Затвердження річного звіту ПрАТ «Велта» за 2021 рік.<br>6.Про визначення порядку розподілу чистого прибутку ПрАТ «Велта» за підсумками роботи у 2021 році.<br>7.Про обрання голови та члена наглядової ради ПрАТ «Велта».<br>8.Про встановлення розміру винагороди членам наглядової ради ПрАТ «Велта».<br>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.<br>1. Обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.<br>Вирішили: Обрати членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства у складі: Осадчук Наталія Борисівна – голова лічильної комісії, Котлубовська Людмила Володимирівна – член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов’язків у повному обсязі.<br>2. Обрання голови і секретаря річних загальних зборів Товариства та уповноваження їх на підписання протоколу річних загальних зборів.<br>Вирішили:Обрати головою річних загальних зборів Товариства Миронюк Інну Михайлівну а секретарем - Балакіну Ганну Анатоліївну.<br>3. Розгляд звіту правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.<br>Вирішили: Затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році.<br>4. Розгляд звітів незалежного аудитора за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Велта» у 2021 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду.<br>Вирішили: Взяти до відома висновки незалежного аудитора за результатами фінансово-господарської діяльності ПрАТ «Велта» у 2021 році та затвердити заходи за результатами їх розгляду.<br>5. Затвердження річного звіту ПрАТ «Велта» за 2021 рік.<br>Вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2021 рік. | |

| | |
|---|---|
| | 6.Про визначення порядку розподілу чистого прибутку ПрАТ «Велта» за підсумками роботи у 2021 році.<br>Вирішили: З чистого прибуткуПрАТ «Велта», отриманого за результатами діяльності у 2021 році в сумі 2 754,0 тис. грн., 2 000,0 тис. грн. направити на збільшення вільних резервів товариства, решту чистого прибутку залишити нерозподіленим.<br>7. Про обрання голови та члена наглядової ради ПрАТ «Велта».<br>Вирішили: Обрати з 12.12.2022 р. строком на три роки головою наглядової ради ПрАТ «Велта» Мельника Дениса Миколайовича та членом наглядової ради Ткач Любов Олександрівну у зв'язку з достроковим припиненням повноважень членівпопереднього складу наглядової ради.<br>8. Про встановлення розміру винагороди членам наглядової ради ПрАТ «Велта».<br>Вирішили:Встановити розмір винагороди Мельнику Денису Миколайовичу за виконання обов'язків голови наглядової ради ПрАТ «Велта» в сумі 14000,00 гривень на місяць та Ткач Любові Олександрівні за виконання обов'язків члена наглядової ради ПрАТ «Велта» в сумі 6700,00 гривень на місяць.<br>Загальні збори проводяться за особистої присутності всіх акціонерів в офісі ПрАТ «Велта» за адресою: м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201. Голова правління Балакіна Г.А. повідомила, що в зв'язку з воєнним станом загальні збори ПрАТ «Велта» проводяться відповідно до вимог рішення НКЦПФР від 06.11.2022 № 1318 «Щодо особливостей на період дії воєнного стану проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери – власники 100 відсотків голосуючих акцій», та що голосування на загальних зборах буде проводитися за принципом «одна акція – один голос» шляхом відкритого голосування. |

| **Вид загальних зборів** | **річні** | **позачергові** |
|---|---|---|
| | | |
| **Дата проведення** | 21 грудня 2022 р. | |
| **Кворум зборів** | 100 | |
| **Опис** | ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:<br>1.Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів ПрАТ «Велта» та прийняття рішення про припинення їх повноважень.<br>2.Про обрання голови і секретаря загальних зборів ПрАТ «Велта».<br>3.Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта».<br>РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.<br>1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів ПрАТ «Велта» та прийняття рішення про припинення їх повноважень.<br>Вирішили: Обрати лічильну комісію загальних зборів ПрАТ «Велта» у складі: Осадчук Наталія Борисівна – голова лічильної комісії, Котлубовська Людмила Володимирівна – член лічильної комісії, та припинити їх повноваження після виконання покладених на них обов'язків у повному обсязі.<br>2. Про обрання голови і секретаря загальних зборів ПрАТ «Велта».<br>Вирішили:Обрати головою загальних зборів ПрАТ «Велта» Миронюк Інну Михайлівну, а секретарем - Балакіну Ганну Анатоліївну.<br>3.Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «Велта».<br>Вирішили: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Велта» Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490) строком на 5 років та уповноважити голову правління Балакіну Ганну Анатоліївну укласти та підписати договір на проведення аудиту фінансової звітності товариства, а також, у разі необхідності, укладати та підписувати зміни та/або доповнення до нього.<br>Загальні збори проводяться за особистої присутності всіх акціонерів в офісі ПрАТ «Велта» за адресою: м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 46/2, секція 4, поверх 10, офіс 201. Голова правління Балакіна Г.А. повідомила, що в зв'язку з воєнним станом загальні збори ПрАТ «Велта» проводяться відповідно до вимог рішення НКЦПФР від 06.11.2022 № 1318 «Щодо особливостей на період дії воєнного стану проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери – власники 100 | |

| | |
|---|---|
| | відсотків голосуючих акцій», та що голосування на загальних зборах буде проводитися за принципом «одна акція – один голос» шляхом відкритого голосування. |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | X |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (зазначити) | Загальні збори ПрАТ «Велта» проводяться відповідно до вимог рішення НКЦПФР від 06.11.2022 № 1318 | |

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

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій | | X |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Підняттям карток | X | |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (зазначити) | Загальні збори ПрАТ «Велта» проводяться відповідно до вимог рішення НКЦПФР від 06.11.2022 № 1318 | |

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | 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 (зазначити) | Позачергові збори у звітному році не скликалися. | |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| | | X |

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій | ні | |

| | |
|---|---|
| товариства | |
| Інше (зазначити) | Позачергові збори у звітному році не скликалися. |

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | Чергові загальні збори відбулися. |

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | Позачергові загальні збори не скликалися. |

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

**Склад наглядової ради (за наявності)**

| **Персональний склад наглядової ради** | **Незалежний член наглядової ради** | **Залежний член наглядової ради** | **Функціональні обов'язки члена наглядової ради** |
|---|---|---|---|
| Латишева Валентина Дмитрівна- виконувала свої повноваження до до 07.10.2022р. Припинено повноваження голови наглядової ради ПрАТ «Велта» Латишевої В.Д. на підставі заяви про дострокове припинення повноважень за власним бажанням. Загальними зборами акціонерів ПрАТ "Велта" 12.12. 2022 р. було прийнято рішення обрати Мельника Дениса Миколайовича головою наглядової ради Товариства з 12.12.2022 року терміном на три роки. | | Х | 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 від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестрахування та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту; 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. |
| Ковальчук Володимир Семенович виконував свої повноваження до до 07.10.2022р. Припинено повноваження члена наглядової ради ПрАТ «Велта» Ковальчука В.С. на підставі заяви про дострокове припинення повноважень за власним бажанням. Загальними зборами акціонерів ПрАТ "Велта" 12.12. 2022 р. було прийнято рішення обрати Ткач Любов Олександрівну членом наглядової ради Товариства з 12.12.2022 року | | Х | 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 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| терміном на три роки. | | | 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 від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестрахування та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту; 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. |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства** | За звітний рік на товаристві проведено 24 засідання наглядової ради, на яких розглядалися питання:<br>1) Про придбання Товариством облігацій внутрішньоїдержавної позики. Прийнято рішення про придбання Товариством облігацій внутрішньоїдержавної позики в еквіваленті до 1 500 000,00 (одного мільйона п’ятсот тисяч) гривень.<br>2) Про розгляд та затвердження річної фінансової звітності товариства до оприлюднення. Прийнято рішення прозатвердження фінансової звітністі Приватного акціонерного товариства «Велта» за 2021 рік до розкриття (оприлюднення).<br>3)Про затвердження звіту служби внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ |

| | |
|---|---|
| | «Велта» за 2021 рік.Прийнято рішення про затвердження звіту служби внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства«Велта» за 2021 рік.<br>4)Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбанняоблігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (євро) на суму в еквіваленті до 1 300 000,00 (одного мільйона триста тисяч) гривень.<br>5) Про надання дозволу на укладення договору оренди нежилого приміщення. Прийнято рішеннянадати дозвіл на укладення Приватним акціонерним товариством «Велта» з фізичною особою - підприємцем Ковальчуком Володимиром Семеновичем договору оренди частини належного йому на праві власності нежилого приміщення площею 216,7 кв. метрів, розташованого за адресою: м. Київ, вулиця Московська, буд. 46/2.<br>6)Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішенняпро придбання Товариством військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму в еквіваленті до 2 100 000,00 (двох мільйонів ста тисяч) гривень.<br>7) Про проведення загальних зборів Товариства шляхом заочного голосування (опитування) з питання створення за рахунок нерозподіленого прибутку вільних резервів ПрАТ «Велта» з метою додаткового забезпечення платоспроможності Товариства.Прийнято рішення про проведення загальних зборів Товариства шляхом заочного голосування (опитування) з питання прийняття рішення про створення за рахунок нерозподіленого прибутку вільних резервів ПрАТ «Велта» з метою додаткового забезпечення платоспроможності Товариства.<br>8)Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму в еквіваленті до 1 600 000,00 (одного мільйона шістсот тисяч) гривень.<br>9) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму в еквіваленті до 2 100 000,00 (двох мільйонів ста тисяч) гривень.<br>10) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму в еквіваленті до 1 000 000,00 (одного мільйона) гривень.<br>11)Про звільнення з посади внутрішнього аудитора ПрАТ «Велта» Мельник О.О.Прийнято рішення прозвільнення Мельник Олени Олександрівни з посади внутрішнього аудитора Приватногоакціонерного товариства «Велта» 30.09.2022 року за угодою сторін.<br>12) Про призначення внутрішнього аудитора ПрАТ «Велта». Прийнято рішення призначити на посаду внутрішнього аудитора Приватного акціонерного товариства «Велта» Котик Катерину Федорівну з 03.10.2022 року на підставі поданої заяви.<br>13) Про затвердження Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Приватного акціонерного товариства «Велта» та Політики винагороди Приватного акціонерного товариства «Велта». Прийнято рішеннязатвердити Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Приватного акціонерного товариства «Велта» та Політику винагороди Приватного акціонерного товариства «Велта».<br>14) Про встановлення розміру винагороди членам правління та внутрішньому аудитору товариства. Прийнято рішеннявстановити з 01.10.2022 наступні місячні розміри винагороди членам правління та внутрішньому аудитору Приватного акціонерного товариства «Велта»: голова правління – 21500,00 грн., член правління, головний бухгалтер – 20900,00 грн., внутрішній аудитор – в розмірі мінімальної заробітної плати.<br>15) Про затвердження річної інформації емітента цінних паперів Приватного |

| | |
|---|---|
| | акціонерного товариства «Велта» за 2021 рік. Прийнято рішення Затвердити річну інформацію емітента цінних паперів ПрАТ «Велта» за 2021 рік до їїрозкриття відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».<br>16) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму в еквіваленті до 6 500 000,00 (шести мільйонів п'ятсот тисяч) гривень.<br>17) Про проведення загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний «Торговий дім «Полісся ЛТД», учасником якого є ПрАТ «Велта».Прийнято рішення взяти участь у загальних зборах учасників Товариства з обмеженою відповідальністю міжрегіональний агровиробничий комерційний «Торговий дім «Полісся ЛТД», учасником якого є ПрАТ «Велта».<br>18) Про участь ПрАТ «Велта» в загальних зборах учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» з питань зміни керівника товариства, осіб, які мають право вчиняти дії від імені товариства, та видів діяльності товариства. Прийнято рішення взятивзяти участь в загальних зборах учасників Повного товариства «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс».<br>19) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП)) в іноземній валюті (євро) на суму в еквіваленті до 1 700 000,00 (одного мільйона сімсот тисяч) гривень.<br>20) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) )національній валюті України на суму до 500 000,00 (п'ятсот тисяч) гривень.<br>21) Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені длянадання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.Прийнято рішення провести конкурс з відборусуб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудитуфінансової звітності Товариства.<br>22) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в іноземній валюті (долари США) на суму до 3 600 000,00 (трьох мільйонів шістсот тисяч) гривень.<br>23) Розгляд конкурсних пропозицій, які надійшли на конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності,які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства,та підведення підсумків конкурсу. Прийнято рішення допустити до участі в конкурсі наступних суб'єктів аудиторської діяльності: 1)Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490);2) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» (ідентифікаційний код 32825565).Затвердити звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства. Рекомендувати до призначення для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства таких суб'єктів аудиторської діяльності: 1)Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490);2) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СОВА» (ідентифікаційний код 32825565).<br>24) Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП)в іноземній валюті (долари США) на суму до 2 100 000,00 (двох мільйонів ста тисяч) гривень.<br>25)Про придбання Приватним акціонерним товариством «Велта» військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).Прийнято рішення про придбання військових облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП)в |

| | |
|---|---|
| | іноземній валюті (долари США) на суму до 2 000 000,00 (двох мільйонів) гривень.<br>26) Про надання дозволу на укладення договору оренди нежилого приміщення.Прийнято рішення надати згоду на укладення Приватним акціонерним товариством «Велта» з фізичною особою - підприємцем Ковальчуком Володимиром Семеновичем договору оренди частини належного йому на праві власності нежилого приміщення площею 121,7 кв. метрів, розташованого за адресою: 01015, м. Київ, вулиця Князів Острозьких (Московська), буд. 46/2, на строк з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.<br>Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносятся до компетенції Наглядової ради. |

**Комітети в складі наглядової ради** (за наявності)

| | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---|---|---|---|
| З питань аудиту | | Х | д/н |
| З питань призначень | | Х | д/н |
| З винагород | | Х | д/н |
| Інше (зазначити) | В Товаристві не створювались комітети у складі наглядової ради | | д/н |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень** | Комітети в складі наглядової ради відсутні |
| **У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності** | д/н |

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи наглядової ради** | Діяльність наглядової ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносятся до компетенції наглядової ради.<br>Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції.<br>Компетентність та ефективність членів наглядової ради підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом в цілому.<br>Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто, необхідні рішення було ухвалено. |

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

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

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | Х | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | Х |

| | | |
|---|---|---|
| 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 (зазначити) | д/н | |

**Як 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 (запишіть) | д/н | |

**Склад виконавчого органу**

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---|---|
| голова правління Балакіна Ганна Анатоліївна | 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. |
| член правління, головний бухгалтер Хілінська Ірина Леонардівна | 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.<br>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. |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства** | За звітний рік проведено 7 засідань правління Товариства, на яких розглядались питання:<br>1) Розгляд фінансової звітності Товариства за І квартал 2022 року. Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за І квартал 2022 року.<br>2) Розгляд фінансової звітності Товариства за ІІ квартал 2022 року. Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за ІІ квартал 2022 року.<br>3) Про затвердження Інструкції з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Приватного акціонерного товариства «Велта».<br>Прийнято рішеннязатвердити Інструкцію з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Приватного акціонерного товариства «Велта». 4) Затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта». Прийнято рішення відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого |

| | |
|---|---|
| | постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 (зі змінами), затвердити організаційну структуру Приватного акціонерного товариства «Велта».<br>5) Розгляд фінансової звітності Товариства за ІІІ квартал 2021 року.Прийнято рішення затвердити фінансову звітність Товариства за ІІІ квартал 2022 року.6) Затвердження організаційної структури ПрАТ «Велта».Прийнято рішення відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 (зі змінами), затвердити організаційну структуру Приватного акціонерного товариства «Велта».<br>7) Про проведення загальних зборів акціонерів товариства з питання призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства.<br>Прийнято рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства, ініціювати проведення загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта».<br>8) Пропозиції для загальних зборів акціонерів товариства про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства.<br>Прийнято рішення запропонувати загальним зборам акціонерів Приватного акціонерного товариства «Велта» призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариствaТовариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» (ідентифікаційний код 22930490).<br>9) Затвердження внутрішніх документів ПрАТ «Велта» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Прийнято рішення Затвердити: - Правила фінансового моніторингу Приватного акціонерного товариства «Велта» (нова редакція); Програму щорічного навчання працівників Приватного акціонерного товариства «Велта» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; План проведення щорічних навчальних заходів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення для працівників Приватного акціонерного товариства «Велта» на 2022 рік; Висновки про підтвердження бездоганної ділової репутації відповідального та тимчасового працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу Приватного акціонерного товариства «Велта» та відповідність їх кваліфікаційним вимогам, та інших працівників, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу; План проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Приватного акціонерного товариства «Велта» на 2022 рік.<br><br>Рішення на засіданнях Правління приймалися колегіально відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Товариства. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства.<br>Завдяки роботі виконавчого органу Товариство здійснювало надання послуг зі страхування у звітному році та продовжує свою діяльність. |

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Завдяки роботі виконавчого органу Товариство здійснювало надання послуг зі страхування у звітному році та продовжує свою діяльність. |

**Примітки**
**Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**
Додаткова інформація про Наглядову раду:
Інформація про діяльність наглядової ради має містити відомості про процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:Діяльність наглядової ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносятся до компетенції наглядової ради.
Оцінка роботи Наглядової ради, а саме:
- складу, структури та діяльності як колегіального органу: склад наповнено в повному обсязі. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції.
- компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну): Компетентність та ефективність членів наглядової ради підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом в цілому.
- виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто, необхідні рішення було ухвалено.
Додаткова інформація про Виконавчий орган:
Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства.
Оцінка роботи Виконавчого органу, а саме:
- діяльності виконавчого органу: Компетентність та ефективність підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом вцілому.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента
Проведення внутрішнього контролю здійснювалося внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.09.2005 № 4660, Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 № 1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2011 № 1217.
У Товаристві затверджена Програма внутрішнього аудиту.
Внутрішним аудитором оформлений звіт для наглядової ради щодо результатів фінансово-господарської діяльності Товариства в звітному році. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам регулятора фінансових послуг.
Згідно Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 № 295, в Товаристві створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, на Товаристві протягом звітного періоду регулярно проводилося стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків згідно встановлених вимог.

**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 відбувалися 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 напрямів 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 додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | так | ні | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | ні | 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 акціонерів | 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 порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | - 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". | |

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства**

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджує | Інформація оприлюднюється в | Документи надаються для | Копії докумен | Інформація розміщується |
|---|---|---|---|---|---|

| | ться на загальних зборах | загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | тів надаються на запит акціонера | на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---|---|---|---|---|---|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | ні | так | ні | ні | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | ні | ні | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | ні | ні | ні |

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

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)**

| | | Так | Ні |
|---|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів | | X | |
| Наглядова рада | | | X |
| Інше (зазначити) | д/н | | |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє**

| | 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 та більше 10 | | X |

| | | | |
|---|---|---|---|
| відсотками голосуючих акцій | | | |
| Інше (зазначити) | Ревізійна комісія (ревізор) Товариства не обиралася. | | |

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|---|---|---|---|
| 1. | Латишева Валентина Дмитрівна | д/н | 74,9 |

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: обмеження відсутні

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |
| - | - | | |

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

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства голова правління та члени правління обираються і звільняються наглядовою радою Товариства, члени наглядової ради обираються і їх повноваження припиняються за рішенням загальних зборів Товариства. Внутрішній аудитор призначається та його повноваження припиняються за рішенням наглядової ради.

У разі звільнення посадових осіб їм виплачуються компенсації, передбачені чинним законодавством.

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова та члени наглядової ради:

1. Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

2. Голова наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про наглядову раду.

3. У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням.

4. Члени наглядової ради беруть участь у засіданнях наглядової ради при вирішенні питань, віднесених до її компетенції.

5. До компетенції ноглядової ради Товариства у звітному році були віднесені наступні питання:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльністю Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу;

2) затвердження положення про винагороду членів виконавчого органу, вимоги до якого встановлюються НКЦПФР;

3) затвердження звіту про винагороду членів виконавчого органу, вимоги до якого встановлюються НКЦПФР;

4) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;

6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

7) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;
8) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
9) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
10) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
11) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
12) обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу;
13) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;
14) прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу;
15) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
16) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками служби внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
17) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
18) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду;
19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
20) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
21) затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
22) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
23) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до закону;
24) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
25) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
26) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
27) вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
28) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законом, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;
29) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
32) надсилання оферти акціонерам відповідно до вимог закону за наслідками придбання контрольного пакета акцій Товариства;
33) надання згоди на вчинення від імені Товариства правочинів на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень (крім договорів страхування, перестрахування та банківського вкладу, які укладаються головою правління незалежно від їх суми), та правочинів щодо нерухомого майна, гарантій, поручительств, застави, іпотеки, позики, кредиту;
34) надання згоди на списання майна та безнадійної простроченої дебіторської заборгованості.

Голова та члени правління:
1. До повноважень правління як колегіального органу 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:
1) формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;
2) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами;
3) розробка перспективних планів страхування та перестрахування;
4) розробка та затвердження організаційної структури Товариства;
5) розробка напрямків питань підбору, розстановки та перепідготовки кадрів;
6) затвердження внутрішніх положень, що передані для затвердження наглядовою радою;
7) розгляд та затвердження звітів та балансів Товариства (крім річних);
8) розгляд матеріалів ревізій та перевірок діяльності Товариства;
9) заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень;
10) розгляд інвестиційних проектів Товариства;
11) розробка та подання на розгляд трудового колективу Товариства проекту колективного договору, забезпечення виконання Товариством обов'язків, взятих на себе згідно з умовами колективного договору;
12) вирішення інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що входять до компетенції інших органів Товариства.
2. Питання, що віднесені до компетенції правління, вирішуються колегіально. Рішення правління приймаються способом відкритого голосування простою більшістю голосів його членів, які присутні на його засіданні. При однаковій кількості голосів голос голови правління є вирішальним. Головує на засіданнях правління та керує його роботою голова правління.
3. Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язаний надавати можливість ознайомлення з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законодавством, статутом та внутрішніми положеннями Товариства. У разі тимчасової неможливості виконання головою правління своїх повноважень, ці повноваження виконує призначена ним особа.
Голова правління Товариства:
1) здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства, несе відповідальність за виконання покладених на Товариство завдань;
2) організує виконання рішень загальних зборів та наглядової ради Товариства;
3) затверджує поточні плани діяльності та розвитку Товариства;
4) без довіреності діє від імені Товариства, представляє інтереси Товариства 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 цим Статутом;
6) з урахуванням обмежень, встановлених законом та Статутом, виступає розпорядником коштів та майна Товариства;
7) видає довіреності на право вчинення дій і представництва 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 формування страхових резервів, інші внутрішні нормативні документи щодо страхування (перестрахування);
11) затверджує режим роботи, внутрішній трудовий розпорядок Товариства;
12) здійснює прийняття та звільнення працівників Товариства, встановлює розподіл обов'язків, застосовує до працівників засоби заохочення та стягнення;
13) затверджує штатний розпис та зміни до нього, розміри ставок заробітної плати і посадових окладів працівників Товариства, його дочірніх підприємств, філій, представництв;
14) видає накази і дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;

15) укладає від імені акціонерів Товариства колективний договір;
16) вирішує інші питання діяльності Товариства згідно з чинним законодавством, цим статутом та положенням про правління, які не входять до компетенції інших органів Товариства.

Внутрішній аудитор:
До повноважень внутрішнього аудитора Товариства належить:
1) 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;
2) забезпечення організації постійного контролю за дотриманням працівниками Товариства встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками;
3) розгляд фактів порушень працівниками Товариства чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та внутрішніх документів, які регулюють діяльність Товариства;
4) інформування виконавчого органу Товариства про недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг;
5) розробка рекомендацій щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю за їх виконанням.

Головний бухгалтер:
1) забезпечує ведення бухгалтерського та податкового обліку господарських операцій з дотримуванням єдиних методологічних принципів, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", податковим законодавством;
2) формує у відповідності з законодавством облікову політику підприємства;
3) приймає участь в проведенні економічного аналізу господарсько - фінансової діяльності підприємства по даним бухгалтерського обліку і звітності;
4) організовує проведення інвентаризації;
5) вживає заходів для попередження недостач;
6) забезпечує складання податкової та статистичної звітності за господарськими операціями.

Керівник _____ Балакіна Г.А.

Головний бухгалтер _____ Хілінська І.Л.

М.П.