

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕЛТА»  
ЗА 2015 РІК**

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

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

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

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 21.03.2014 р., протокол № 1, текст якого розміщено на web-сайті Товариства ([www.velta.kiev.ua](http://www.velta.kiev.ua)), протягом 2015 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.**

Власниками (акціонерами) Товариства є:

№ з/п	ПІБ/найменування	Реквізити
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поло»	Код за ЄДРПОУ 24267021 Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Багговутівська, буд. 1-А, офіс № 5, тел. (044) 592-54-36  Загальна кількість простих іменних акцій – 92500 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 25 %.
2	Латишева Валентина Дмитрівна	Загальна кількість простих іменних акцій – 222000 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 60 %.
3	Ковальчук Дмитро Володимирович	Загальна кількість простих іменних акцій – 55500 шт. Частка в статутному капіталі Товариства складає 15 %.

Протягом 2015 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

Протягом 2015 року змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

**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

Латишева Валентина Дмитрівна

Член наглядової ради

Ковальчук Дмитро Володимирович

Протягом 2015 року змін у складі наглядової ради Товариства не відбувалось.  
Комітети наглядовою радою Товариства не утворювалися.

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

Правління ПрАТ «Велта» – колегіальний виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та наглядовій раді і організовує виконання їх рішень. Організація роботи правління визначаються чинним законодавством, статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління, положенням про правління.

Голова та члени правління обираються та їх повноваження припиняються за рішенням наглядової ради Товариства. Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Правління Товариства складається з трьох осіб:

- Голова правління Мельник Микола Павлович, паспорт серії СН № 648908, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві 25.12.1997 р. Дата народження 11 листопада 1959 р. Місце проживання: м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 4-Б, кв. 19, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2186405630;

- Заступник голови правління Балакіна Ганна Анатоліївна, паспорт серії СН № 394982, виданий Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві 17.01.1997 р. Дата народження 29 жовтня 1974 р. Місце проживання: м. Київ, бульвар Л. Українки, буд. 24, кв. 334, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2733011420;

- Член правління Хілінська Ірина Леонардівна - головний бухгалтер, паспорт серії СН № 560243, виданий Мінським РУ ГУ МВС України в м. Києві 01.07.1997 р. Дата народження 18 серпня 1962 р. Місце проживання: м. Київ, вул. Княжий Затон, буд. 11, кв. 128, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2287507207.

Протягом 2015 року змін у складі правління Товариства не відбувалось.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2015 року факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні.

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

Протягом 2015 до Товариства були застосовані такі заходи впливу:

- Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу до Приватного акціонерного товариства «Велта» № 1753 від 21 липня 2015 року.

- Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг № 55/13-16/13/3 від 21 липня 2015 року.

Заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу протягом 2015 року не застосовувалися.

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

За виконання обов'язків голови та члена наглядової ради Товариства виплата винагороди як у грошовій, так і в натуральній формі не встановлювалася. Голова та член наглядової ради Товариства виконують свої функції на безоплатній основі. За 2015 рік винагороди не отримували.

Голова правління Товариства за 2015 рік отримав винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Заступник голови правління Товариства за 2015 рік отримав винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер, член правління Товариства за 2015 рік отримав винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

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

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом 2015 року, є наступні, загальні для страхового ринку, ризики:

- значна девальвація національної валюти України, що призвела до збільшення розміру податку з курсових різниць;

- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;

- фінансова криза в Україні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;

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

- дія значних валютних обмежень, що вводяться Національним банком України (обов'язковий продаж валюти, зарахування коштів після обов'язкового продажу за найнижчим курсом тощо), що призводить до зменшення доходів, відсутності валюти на ринку;

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

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

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

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

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

- урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них;

- надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування;
- чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків;
- ідентифікація об'єктів страхування;
- оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;
- передача надлишків відповідальності у перестраховання відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

- Поділ страхових продуктів Товариства на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні).
- Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов і вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу.
- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.
- Забезпечення перестраховання 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 2015 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок склалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ «Велта» за 2015 рік надані Товариством до Нацкомфінпослуг у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг України від 03.02.2004 р. № 39 «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків».



Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року за видами страхування:

(тис.грн.)

№ з/п	Вид страхування	Надходження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %, рази	Віддано в перестраховування
1	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1,1	-	-	-
2	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	301,4	52,4	17,4	41,5
3	страхування вантажів та багажу	0,2	-	-	-
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,2	-	-	-
5	страхування фінансових ризиків	0,9	-	-	-
6	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	127,0	-	-	13,0
7	страхування від нещасних випадків	0,2	-	-	-
8	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,4	-	-	1 199,8
9	страхування відповідальності перед третіми особами	27 384,3	-	-	14 797,9
10	страхування медичних витрат	0,2	-	-	-
11	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,3	-	-	-
12	виданих та прийнятих гарантій	0,2	-	-	-
	<b>Всього по добровільному страхуванню</b>	<b>27 816,4</b>	<b>52,4</b>	<b>0,2</b>	<b>16 052,2</b>

(тис.грн.)

№ з/п	Вид страхування	Надходження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %, рази	Віддано в перестраховування
1.	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,4	-	-	-
2.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1199,8	-	-	580,7
3.	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами або аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	0,1	-	-	-
4.	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	0,5	-	-	-
5.	Обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів	0,0	-	-	-
6.	Обов'язкове особисте страхування пожежних дружин	0,1	-	-	-
	<b>Всього по обов'язковому страхуванню</b>	<b>1 200,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>580,7</b>

Пріоритетними видами страхування в 2015 році були добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2015 року.

Показники	(тис.грн.)	
	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	22 038,2	28 565,7
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	11 498,0	16 632,9
Перестраховикам-нерезидентам	369,0	580,7
Резерви незароблених премій	7 428,3	8 744,6
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	4 060,6	4 710,6
Перестраховиків-нерезидентів	136,8	191,4
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	824,3	52,4

Платоспроможність та страхові резерви.

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

Показник	(тис.грн.)	
	Станом на 31.12.2014 року	Станом на 31.12.2015 року
Сплачений статутний капітал	20 350,0	20 350,0
Гарантійний фонд	7 776,6	8 749,9
Капітал у дооцінках	210,0	210,0
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	27 295,6	27 932,7

Станом на 31.12.2015 року вартість чистих активів Товариства становить 30 471,2 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає вимогам пункту 2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг України від 28.08.2003 року № 40 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями).

Страхові резерви за 2015 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та п. 3.4. р. 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Розрахунок та формування технічних резервів в 2015 р.:

(тис.грн.)

Резерв незароблених премій	8 590,2	8 324,6	7 896,5	8 744,6
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
Резерв катастроф	2 263,6	2 266,6	2 365,2	2 511,2
Страхові резерви, всього	10 853,8	10 591,2	10 261,7	11 255,8
звітна дата	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015

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

(тис.грн.)

Звітний період	Сформовані страхові резерви		Всього розміщено страхових резервів	Розміщення страхових резервів			
	Технічні резерви	в т.ч. резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду		поточні рахунки в банках	Банківські вклади (депозити)	Готівка в касі підприємства	права вимоги до перестраховиків
31.03.2015	10 853,8	2 555,1	10 853,8	3 249,0	7 597,0	7,8	0,0
30.06.2015	10 591,2	2 421,2	10 591,2	3 177,0	7 257,1	7,4	149,7
30.09.2015	10 261,7	2 759,9	10 261,7	2 600,3	7 183,0	7,4	471,0
31.12.2015	11 255,8	2 945,4	11 255,8	3 065,0	7 800,0	0,0	390,8

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

Фактів продажу протягом 2015 року активів Товариства в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір (200 000 грн.), не було.

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

У звітному році Товариством була придбана частка в статутному капіталі ТОВ МАК «ТД «Полісся ЛТД» у розмірі 780000,00 грн., що перевищує встановлений у статуті розмір. Придбання частки було здійснено згідно рішення наглядової ради Товариства за номінальною вартістю.

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.

Товариство як член Об'єднання «Ядерний страховий пул» протягом 2015 року брало участь разом з іншими членами об'єднання в співстрахуванні та перестрахуванні ядерних ризиків на принципах солідарної відповідальності в межах встановленої квоти.

Товариство протягом 2015 року співпрацювало з Повним товариством «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» (афілійована особа) за генеральним договором добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, відповідно до якого Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» виступало страхувальником на підставі укладених з цими особами договорів комісії. Повне товариство «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» від свого імені, але за рахунок осіб, що відповідають за сплату митних платежів, укладало з Товариством договори добровільного страхування відповідальності осіб, що відповідають за сплату митних платежів, перераховувало Товариству за рахунок отриманих від цих осіб коштів страхові премії та сприяло в інтересах осіб, відповідальних за сплату митних платежів, врегулюванню страхових випадків.

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

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

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

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства не призначався.

Наглядовою радою було призначено зовнішнього аудитора Товариства для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний рік – аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит», м. Київ, проспект Перемоги, буд. 68/1, офіс 62, код за ЄДРПОУ 23164098.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Аудиторська фірма ТОВ «Фінком-Аудит» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 30 липня 2015 року № 313/3 до 30 липня 2020 року;

- загальний стаж аудиторської діяльності - 15 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 3 роки;
- 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:

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

Починаючи з аудиторської перевірки діяльності Товариства за 2013 рік зовнішнім аудитором Товариства було призначено аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-Аудит». Ротація зовнішнього аудитора була викликана

невключенням ТОВ «Аудиторська група «Баррістер плюс» до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

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.

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

18. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

**- наявність механізму розгляду скарг**

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

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

Балакіна Ганна Анатоліївна, заступник голови правління.

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

Протягом 2015 року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

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

Протягом 2015 року позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходили.

19. Принципи корпоративного управління Товариства регулюються чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства (Кодексом корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Велта», Положенням про Загальні збори акціонерів ПрАТ «Велта», Положенням про Наглядову раду ПрАТ «Велта», Положенням про Правління ПрАТ «Велта»), рішеннями загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради.

Ефективне управління досягається завдяки кваліфікованому виконавчому органу, раціональному і чіткому розподілу повноважень, а також належній системі підзвітності та контролю.

Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між членами наглядової ради та виконавчим органом.

Акціонери як власники Товариства вирішують найважливіші питання діяльності Товариства. Рішення з таких питань приймаюся вищим органом Товариства - загальними зборами акціонерів. Перелік повноважень загальних зборів прописаний у статуті Товариства. За підсумками року виконавчий орган звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства. У разі відхилення напрямку діяльності Товариства від попередньо визначених планів та мети виконавчий орган при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Звіт виконавчого органу загальним зборам акціонерів включає інформацію, яка надає можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрямки діяльності та фінансові результати діяльності Товариства.

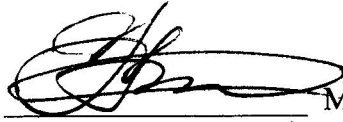
Основні принципи корпоративного управління ПрАТ «Велта»:

- Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.



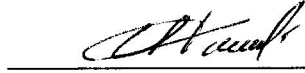
- Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.
- Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства.
- Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.
- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Керівник



Мельник М.П.

Головний бухгалтер



Хілінська І.Л.