

## Титульний аркуш

**30.04.2019**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ **30/04-1**

вихідний реєстраційний  
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення)

Голова  
правління

(посада)

(підпис)

Лаптев Вадим Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| <b>1. Повне найменування емітента</b>  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"  |
| <b>2. Організаційно-правова форма емітента</b>   | Приватне акціонерне товариство   |
| <b>3. Ідентифікаційний код юридичної особи.</b>  | 30217808   |
| <b>4. Місцезнаходження емітента</b>  | 04071 м. Київ . м. Київ вул. Введенська, буд.29/58, оф.99  |
| <b>5. Міжміський код, телефон та факс емітента</b>   | (044) 232-63-72 (044) 232-63-72  |
| <b>6. Адреса електронної пошти</b>   | SK-Veles@vestacorp.com.ua  |
| <b>7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)</b>  | 26.04.2019<br>Рішенням Наглядової ради   |
| <b>8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення</b> | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"<br>21676262<br>Україна<br>DR/00001/APA |

регульованої інформації від  
імені учасника фондового  
ринку

## II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено  
на власному  
веб-сайті учасника  
фондового ринку

<http://skveles.kiev.ua/drugie-dannye/>

(адреса сторінки)

30.04.2019

(дата)

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря.	
5. Інформація про рейтингове агентство.	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	
7. Судові справи емітента.	
8. Штрафні санкції емітента.	
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	X
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
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;	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	X
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	X

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	X
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	X
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	

29. Річна фінансова звітність.	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X

**Примітки :** Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".  
Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної інформації, оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.

Складова змісту "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації емітента, оскільки товариство не користувалось послугами жодного з рейтингових агенств протягом звітного року.

Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.

Складова змісту "Штрафні санкції емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації, оскільки серед акціонерів Товариства відсутні його засновники.

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбавав власні цінні папери.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами, протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного пер" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.



Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"</b>
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи ( за наявності )	<b>A00 №040060</b>
3. Дата проведення державної реєстрації	<b>01.12.1998</b>
4. Територія (область)	<b>м. Київ</b>
5. Статутний капітал (грн.)	<b>15000000.00</b>
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	<b>0.000</b>
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	<b>0.000</b>
8. Середня кількість працівників (осіб)	<b>8</b>
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
<b>65.12</b>	<b>ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ</b>

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	<b>АТ "Укресімбанк" м Києва</b>
2) МФО банку	<b>322313</b>
3) Поточний рахунок	<b>26508000000286</b>
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	<b>д/н</b>
5) МФО банку	<b>д/н</b>
6) Поточний рахунок	<b>д/н</b>

## 18. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Змін в організаційній структурі по відношенню до попередніх років не було.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 6 осіб. Кадрова програма емітента спрямована на підвищення кваліфікації працівників, покращення існуючих умов праці.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Емітент не входить до будь-яких об'єднань.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" відповідно до чинного законодавства України є платником податку на прибуток на загальних підставах. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом. Оцінка вартості запасів здійснюється по методу середньозваженої собівартості. Фінансові інвестиції відображаються за справедливою вартістю.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій,**

**нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;**

ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" має 15 ліцензій на здійснення страхової діяльності в добровільній та обов'язковій формах.

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 2687,0 тис. грн., в тому рахунку від страхувальників - фізичних осіб - 73,0 тис. грн. та перестраховальників - 0 тис. грн.

Протягом 2018 року передано в перестраховування 790,0 тис. грн. в тому рахунку перестраховикам-нерезидентам 0 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 1723,0 тис. грн., у тому числі:

? добровільне наземного транспорту (крім залізничного) - 1048,0 тис. грн.;

? добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 630,0 тис. грн.;

? добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) - 45,0 тис. грн.

По обов'язковому страхуванню страхові платежі склали 964,0 тис. грн., у тому числі:

? обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті

964,0 тис. грн.;

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2018 року становить 902,0 тис. грн., в тому рахунку

- за 1 квартал 2018р. - 65,0 тис. грн.;

- за 2 квартал 2018р. - 53,0 тис. грн.;

- за 3 квартал 2018р. - 29,0 тис. грн.;

- за 4 квартал 2018р. - 755,0 тис. грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) - 769,0 тис. грн.;

- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - 133,0 тис. грн.

Страхові виплати проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

Всі види страхування прибуткові.

Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається.

" залежність від сезонних змін;

Діяльність Товариства не пов'язана з сезонними змінами

" основні ринки збуту та основних клієнтів;

Страхові продукти розроблені з урахуванням вимог споживача в різних регіонах та потреб виробничих галузей, а також, в окремих випадках, мають ознаки індивідуального підходу. Основними клієнтами Товариства є юридичні особи:

1. ПАТ "БАП"

2. ПАТ "Північтранс"

" основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту;

З метою захисту страхової діяльності Товариство використовує механізми співстрахування, перестраховування, диверсифікації страхового портфеля. Ключовими елементами зменшення ймовірності настання ризиків погіршення фінансового стану, неплатоспроможності і банкрутства є відповідність показників діяльності Товариства визначеним нормативам платоспроможності, критеріїв ліквідності активів та достатності власного капіталу. Щоденний моніторинг фінансової звітності дозволяє компанії впроваджувати систему ризик-менеджменту в Товаристві.

" про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент;

Основними каналами продажів страхових послуг в товаристві є:

- власні продажі: агенти, прямі продажі.

" джерела сировини, їх доступність та динаміку цін;

Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про джерела сировини не надається.

" інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку;

Ринок страхових послуг є другим за рівнем капіталізації серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній станом на 31.12.2018 становила 281, у тому числі СК "life"1 - 30 компаній, СК "non-life" - 251 компанія, (станом на 31.12.2017 - 294 компанії, у тому числі СК "life" - 33 компанії, СК "non-life" - 261 компанія). Кількість страхових компаній продовжує тенденцію до зменшення, так за 2018 рік порівняно з 2017 роком, кількість компаній зменшилася на 13 СК, порівняно з 2016 роком зменшилася на 29 СК.

Збільшення валових страхових премій відбулося майже по всім видам страхування, а саме: автострахування (КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка") (збільшення валових страхових платежів на 2 362,1 млн. грн. (22,3%)); страхування майна (збільшення валових страхових платежів на 1 341,3 млн. грн. (26,3%)); страхування життя (збільшення валових страхових платежів на 992,4 млн. грн. (34,1%)); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (збільшення валових страхових платежів на 899,0 млн. грн. (25,0%)); страхування кредитів (збільшення валових страхових платежів на 748,6 млн. грн. (2 рази)); медичне страхування (збільшення валових страхових платежів на 605,4 млн. грн. (21,0%)); страхування медичних витрат (збільшення валових страхових платежів на 454,9 млн. грн. (55,1%)); страхування від нещасних випадків (збільшення валових страхових платежів на 445,7 млн. грн. (34,1%)). Водночас, зменшилися валові страхові премії зі страхування вантажів та багажу (зменшення валових страхових платежів на 1 787,7 млн. грн. (38,1%)); страхування фінансових ризиків (зменшення валових страхових платежів на 458,9 млн. грн. (8,2%)); страхування відповідальності перед третіми особами (зменшення валових страхових платежів на 357,8 млн. грн. (12,2%)). Питома вага чистих страхових премій у валових страхових преміях за 2018 рік становила 69,7%, що на 4,1 в.п. більше в порівнянні з 2017 роком. Протягом аналізованого періоду збільшилась кількість укладених договорів страхування на 15 594,6 тис. одиниць (або на 8,4%), при цьому на 4 909,5 тис. одиниць (або на 8,1%) зросла кількість укладених договорів з добровільного страхування, в тому числі збільшилась кількість укладених договорів з скорочення: СК "Life" - страхові компанії, що здійснюють страхування життя, СК "non-Life" - страхові компанії, що здійснюють страхування видів, інших, ніж страхування життя. 2 Чисті страхові премії (виплати) - розраховані як валові страхові премії (виплати) за мінусом частки страхових премій (виплат), які сплачуються перестраховикам-резидентам (компенсовані перестраховиками-резидентами). 2 страхування від нещасних випадків на 4 484,5 тис. одиниць (або на 13,5%), кількість укладених договорів на страхування медичних витрат зросла на 850,2 тис. одиниць (або на 23,5%), кількість укладених договорів страхування фінансових ризиків зменшилась на 1 180,5 тис. одиниць (або на 16,8%). Кількість укладених договорів з обов'язкового страхування збільшилась на 9 222,3 тис. одиниць (або на 7,5%) за рахунок збільшення кількості договорів страхування від нещасних випадків на транспорті на 8 757,9 тис. одиниць (7,6%). Обсяг валових страхових виплат/відшкодувань у порівнянні з 2017 роком збільшився на 2 326,6 млн. грн. (22,1%), обсяг чистих страхових виплат збільшився на 2 175,8 млн. грн. (21,2%).

ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" має невизначену позицію на страховому ринку України.

" інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента;

Конкуренція на страховому ринку України характеризується наступними факторами:

" концентрація страхового та перестрахового капіталу через операції "злиття і поглинання";

" інтеграція страхового, банківського і позикового капіталу;

" з'єднання страхових та фінансових послуг та утворення альтернативного страхування та перестраховування;

" концентрація споживачів послуг страхування життя через зростання капіталізації транснаціональних компаній (ТНК) та відповідними змінами на попит традиційних страхових послуг;

" концентрація на ринку страхових посередників, що сприяє створенню міжнародних брокерів;

" лібералізація торгівлі страховими послугами та відкритий доступ іноземних страховиків та перестраховиків під впливом політичних змін та діяльності ВТО;

" комп'ютеризація споживачів страхових послуг та використання Інтернету для страхових продаж.  
Конкурентними перевагами ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" є значний досвід роботи з надання страхових послуг юридичним клієнтам, надійний перестраховий захист, збалансований страховий портфель, якісний захист за оптимальну вартість, своєчасність та оперативність надання страхової послуги. В своїй діяльності Товариство дотримується етичних норм поведінки у взаємодії з іншими учасниками страхового ринку.

" перспективні плани розвитку емітента;  
Перспективні та стратегічні плани розвитку емітента розроблені з метою надання якісного страхового захисту найвимогливішим клієнтам Товариства та забезпечення прибутковості страхової діяльності.

" кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання;  
Емітент не здійснює види діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (Рішення ДКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р.) тому Інформація про постачальників сировини не надається.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За звітний період Товариство не здійснювало придбання або відчуження активів. Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, який перевищує встановлений в Статті розмір.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Товариство володіє основними засобами у вигляді комп'ютерної та офісної техніки, меблями залишкова вартість яких складає 8,0 тис.грн. Споруд та будинків, транспортних засобів на балансі Товариства немає. Товариство орендує приміщення під розміщення офісу на основі договору оренду, сума якого не перевищує 10% балансової вартості активів Товариства.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Істотних проблем які впливають на діяльність емітента протягом звітного року не виявлено.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Обрана політика щодо фінансування діяльності Товариства формується за рахунок використання коштів, отриманих від здійснення фінансово-господарської діяльності.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегічним напрямом діяльності емітента є розвиток та розширення бізнесу, застосування методів та технологій, які підвищують рентабельність Товариства.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

За звітний період емітент не здійснював досліджень та розробок, витрати у цьому напрямку відсутні.

**Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Іншої інформації, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента - немає.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавчий орган	Голова та Заступник Правління	Голова правління      Лаптев Вадим Іванович Заступник Голови правління      Балан Ольга Михайлівна
Наглядова рада	Голова Наглядової ради	Голова Наглядової ради Карауш Надія Петрівна



## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада	Голова правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Лаптев Вадим Іванович
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1967
5) Освіта**	Вища
6) Стаж роботи (років)**	21
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	ВАТ КНДІ „Сінтеко” ---
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	Заступник директора 30.04.2018 на 3 роки

9) **Опис** Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керованої роботи 21 рік.

Протягом звітнього періоду відбувались зміни на посаді:

Рішенням Наглядової Ради Товариства (Протокол від 30 квітня 2018 р.) припинено повноваження посадової особи Голови Правління Лаптева Вадима Івановича. Рішення прийнято на підставі пропозицій Наглядової ради Товариства. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Часткою в статутному капіталі Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний строк, протягом якого особа перебувала на посаді: 26.04.2014 р. - 30.04.2018 р.

Рішенням Наглядової Ради Товариства (Протокол від 30 квітня 2018 р.) Головою Правління Товариства обрано Лаптева Вадима Івановича з 01 травня 2018р. Рішення прийнято на підставі пропозицій Наглядової ради Товариства. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Часткою в статутному капіталі Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Голова Правління ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".

1) Посада	Головний бухгалтер
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Шапошникова Надія Іванівна
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1957
5) Освіта**	вища
6) Стаж роботи (років)**	33
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	ТОВ "Комп'ютерна академія "ШАГ" ---
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	Головний бухгалтер 23.07.2013 безстроково

9) **Опис** Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. За звітний період змін у складі посадових осіб не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керованої роботи 22 роки.

1) Посада	Заступник Голови правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Балан Ольга Михайлівна
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1980
5) Освіта**	Вища
6) Стаж роботи (років)**	16
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	СК «ВЕЛЕС» ---
	Попередня посада- начальник відділу корпоративного

страхування

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 03.10.2011 безстроково

9) Опис Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. За звітний період змін у складі посадових осіб не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керівної роботи 11 років.

1) Посада	Голова наглядової ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Жуковський Анатолій Вікторович
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1957
5) Освіта**	Вища
6) Стаж роботи (років)**	42
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	ВАТ "Одесавтотранс" ----
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	Голова спостережної ради 20.04.2015 безстроково

9) Опис Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно з відповідним договором. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керівної роботи 17 років.

Протягом звітнього періоду відбувались зміни на посаді:

Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол від 30 квітня 2018 р.) припинено повноваження Голови Наглядової ради Жуковського Анатолія Вікторовича. Рішення прийнято на підставі пропозицій Наглядової ради Товариства. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Володіє часткою 42.918% в статутному капіталі Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Загальний строк, протягом якого особа перебувала на посаді: 20.04.2015 р. - 30.04.2018 р.

1) Посада	Голова Наглядової ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Карауш Надія Петрівна
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1979
5) Освіта**	Вища
6) Стаж роботи (років)**	22
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	ТОВ "Сармоти Менеджмент Юкрейн" ---
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	фінансовий директор 30.04.2018 на 3 роки

9) Опис Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно з відповідним договором. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керівної роботи 16 років.

Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол від 30 квітня 2018 р.) Головою Наглядової ради Товариства обрано Карауш Надію Петрівну. Рішення прийнято на підставі пропозицій Наглядової ради Товариства. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Володіє часткою 56,3487% в статутному капіталі Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ТОВ "Сармоти Менеджмент Юкрейн" - фінансовий директор, ТОВ "СК "Петроліум" - керівник проекту.

1) Посада	Ревізор
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Лаптева Христина Едуардівна
3) Ідентифікаційний код юридичної особи	
4) Рік народження	1993
5) Освіта**	Вища

6) Стаж роботи (років)**	3
7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**	ВАТ "Одесаавтотранс" --- касир
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	30.04.2018 на 3 роки

9) Опис Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно з відповідним договором. Додаткова винагорода не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Стаж керівної роботи 3 років.

Рішенням річних загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол від 30 квітня 2018 р.) Ревізором Товариства обрано Лаптєву Христину Едуардівну. Рішення прийнято на підставі пропозицій Наглядової ради Товариства. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Часткою в статутному капіталі Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який призначено особу: 3 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: касир в ВАТ "Одесаавтотранс".

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова правління	Лаптев Вадим Іванович		0	0	0	0
Головний бухгалтер	Шапошникова Надія Іванівна		0	0	0	0
Заступник Голови правління	Балан Ольга Михайлівна		0	0	0	0
Голова наглядової ради	Жуковський Анатолій Вікторович		64377	42.918	64377	0
Голова Наглядової ради	Карауш Надія Петрівна		84523	56.34866666667	84523	0
Ревізор	Лаптева Христина Едуардівна		0	0	0	0
<b>Усього</b>			<b>148900</b>	<b>99.26666666667</b>	<b>148900</b>	<b>0</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Стратегія подальшої діяльності на найближчий рік полягає в стабілізації фінансового стану Товариства. Основні зусилля передбачається спрямувати на вдосконалення структури Товариства та підвищення ефективності взаємодії між її елементами, збільшення обсягів надходження страхових премій та мінімізації витрат.

### 2. Інформація про розвиток емітента.

1) опис діяльності підприємства:

ПрАТ "СК" ВЕЛЕС" працює на ринку фінансових послуг України з 1998 року. Сплачений статутний фонд компанії становить 15 млн. грн. Товариство створене з метою здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Виключними об'єктами страхування, яке здійснюється Товариством, є майнові інтереси громадян та юридичних осіб, пов'язані:

з життям, здоров'ям, працездатністю та додатковою пенсією страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування);

з володінням, користуванням і розпорядженням майном (майнове страхування);

з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі (страхування відповідальності).

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з обов'язкових видів страхування на 31.12.2018 р.:

1 АЕ №198989 страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; з 05.09.2006 року безстроковий

2 АЕ №198990 страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; з 30.12.2008 року безстроковий

3 АЕ №198991 особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; з 30.12.2008 року безстроковий

4 АЕ №198992 особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); з 30.12.2008 року безстроковий

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з добровільних видів страхування на 31.12.2018 р.:

1 АЕ №198995 страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)). з 30.12.2008 року безстроковий

2 АЕ №198988 страхування наземного транспорту (крім залізничного); з 30.12.2008 року безстроковий

3 АЕ №198999 страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; з 30.12.2008 року безстроковий

4 АЕ №198993 страхування фінансових ризиків; з 30.12.2008 року безстроковий

5 АЕ №198998 страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; з 30.12.2008 року безстроковий

6 АЕ №198997 страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); з 30.12.2008 року безстроковий

7 АЕ №198996 страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); з 30.12.2008 року безстроковий

8 АЕ №198994 страхування від нещасних випадків; з 30.12.2008 року безстроковий

Внаслідок фінансово-господарської діяльності Товариства у 2018 році Товариство отримало позитивний фінансовий результат (прибуток) у розмірі 260 тис. грн. За звітний 2018 рік величина підписаних страхових премій склала 2687 тис. грн., чисті страхові премії склали 1777 тис. грн.

У 2018 році було 7 страхових випадків. Страхові виплати становили 902,0 тис. грн, у тому числі: страхуванню наземного транспорту (крім залізничного) - 769,0 тис.грн, по особистому страхуванню від нещасних випадків на транспорті - 133,0 тис.грн.

3) ліквідність та зобов'язання

У 2018 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахованням вимог:

- безпеки - забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня,

- прибутковості - максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки,
- ліквідності - забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення,
- диверсифікації - диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів.

Стратегія Компанії з інвестування та управління активами передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань.

Страхові резерви ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" станом на 31 грудня 2018р. склали 1239,0тис грн., в тому рахунку резерв незароблених премій - 1023,0тис.грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків -216,0тис.грн. Частка перестраховиків в страхових резервах станом на 31 грудня 2018р. становить 350,0тис. грн., в тому рахунку в резервах незароблених премій 350,0тис.грн.

Станом на 31.12.2018р. страхові резерви представлені в сумі 1239,0тис.грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках - 129,0тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) - 866тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків - 244,0тис.грн.

Станом ан 31 грудня 2019 року не має не виконаних зобов'язань по страховим виплатам.

4) екологічні аспекти:

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

5) соціальні аспекти та кадрова політика;

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

6) дослідження та інновації:

Товариство не проводить політики щодо зазначених питань, і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

7) фінансові інвестиції;

Товариство для забезпечення платоспроможності та виконання нормативно-правових актів регулятора намагається використовувати ресурси з найбільшою ліквідністю, такі як грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) в низькоризикових та державних банківських установах.

Для подальшого забезпечення виконання всіх нормативно-правових актів для забезпечення достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів Товариства, керівництво вивчає можливості придбання облігацій, емітованих державою, які характеризуються найнижчим рівнем інвестиційного ризику та більш високим рівнем дохідності.

### **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 уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

#### **1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

#### **2) інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

#### **1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

У емітента немає власного Кодексу корпоративного управління.

## **Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Товариство керується Статутом та чинним законодавством України. А також "Принципами корпоративного управління", які було ухвалено Рішенням НКЦПФР № 955 від 22.07.2014р.

### **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 Статутом та чинним законодавством України протягом звітного періоду не було.

### **3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )**

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	30.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань проекту порядку денного: 1.Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Товариства. 2.Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування. 3.Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства. 4.Затвердження регламенту загальних зборів акціонерів Товариства. 5.Розгляд звіту Виконавчого органу Товариства за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6.Розгляд звіту Наглядової ради за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 7.Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 8.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Виконавчого органу, звіту Ревізора. 9.Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік. 10.Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. 11.Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Визначення уповноваженої особи для підписання Статуту Товариства та проведення державної реєстрації Статуту Товариства. 12.Внесення змін та доповнень шляхом викладення в новій редакції внутрішніх положень Товариства. 13.Припинення повноважень Наглядової ради Товариства. 14.Затвердження кількісного складу Наглядової ради Товариства. 15.Обрання Наглядової ради Товариства. 16.Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з ними. 17.Обрання Ревізора Товариства. 18.Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинитися Товариством протягом одного року з дня проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, про характер правочинів та їх граничну вартість.  Прийняті рішення по питанням проекту порядку денного:  По питанню №1: Обрати Головою Лічильної комісії Шапошникову Надію Іванівну.	

По питанню №2: Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування: під час реєстрації акціонерів та їх представників, Голова реєстраційної комісії встановлює відповідність виготовлених для видачі акціонерам бюлетенів із затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів. У разі встановлення відповідності виготовлених для видачі акціонерам бюлетенів із затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів, Голова реєстраційної комісії засвідчує бюлетені шляхом їх підписання. Якщо бюлетені не відповідають затвердженими Наглядовою радою формою і текстом бюлетенів, Голова реєстраційної комісії ставить позначку на кожному бюлетені "Не дійсний" та ставить підпис. В Протоколі реєстраційної комісії зазначає відомості про недійсні бюлетені.

По питанню №3: Обрати Головою зборів Карауш Надію Петрівну, Секретарем зборів Лаптева Вадима Івановича.

По питанню №4: Встановити наступний регламент загальних зборів: доповідь - до 10 хвилин; співдоповідь за попереднім записом, що надається Голові зборів у письмовому вигляді із зазначенням ПІБ акціонера або представника акціонера - до 5 хвилин; обговорення - до 5 хвилин; пропозиції/зауваження надавати Голові зборів у письмовому вигляді із зазначенням ПІБ акціонера або представника акціонера; голосувати з питань порядку денного - бюлетенями.

По питанню №5: Звіт Виконавчого органу Товариства за 2017 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Виконавчому органу продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; продовжити роботи щодо покращення ділової активності всіх служб Товариства.

По питанню №6: Звіт Наглядової ради Товариства за 2017 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Наглядовій раді продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; продовжити здійснювати захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції продовжити контроль та регулювання діяльності Виконавчого органу Товариства.

По питанню №7: Звіт Ревізора Товариства за 2017 рік прийняти до відома та затвердити наступні заходи: Ревізору продовжити виконувати свої обов'язки згідно Статуту Товариства, внутрішніх положень та чинного законодавства; запланувати та провести перевірку фінансово-господарської діяльності у наступному фінансовому році, за результатами якої підготувати відповідний висновок.

По питанню №8:

1) Затвердити звіт Виконавчого органу Товариства за 2017 рік.

2) Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2017 рік.

3) Затвердити звіт Ревізора Товариства за 2017 рік.

По питанню №9: Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік.

По питанню №10: Отриманий чистий прибуток в 2017 році в сумі 126 000.00 грн. залишити у якості нерозподіленого прибутку.

По питанню №11: Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, у зв'язку з його приведенням у відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції. Уповноважити Голову правління Товариства підписати Статут в новій редакції. Уповноважити Голову правління Товариства Лаптева Вадима Івановича забезпечити проведення державної реєстрації Статуту в новій редакції.

По питанню №12: Внести зміни та доповнення до внутрішніх положень Товариства: "Принципи (Кодекс) корпоративного управління Товариства", "Про загальні збори акціонерів", "Про Наглядову раду" та "Про виконавчий орган", "Про ревізійну комісію", "Про посадові особи" у зв'язку з їх приведенням у відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції.

По питанню №13: Припинити повноваження Наглядової ради Товариства: Голови Наглядової ради Жуковського Анатолія Вікторовича.

По питанню №14: Затвердити, що кількісно Наглядова рада Товариства складається з однієї особи - Голови Наглядової ради.

По питанню №15: Голосування відбуватиметься кумулятивним способом.

По питанню №16: Затвердити умови безоплатних цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати від імені Товариства договори з членами Наглядової Ради на період їх обрання.

По питанню №17: Обрати Ревізором Товариства Лаптеву Христину Едуардівну.

По питанню №18: Схвалити значні правочини, які можуть вчинитися Товариством протягом одного року з дня проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та уповноважити Голову Правління Лаптева Вадима Івановича вчиняти значні правочини, з правом передоручення, гранично сукупною вартістю до 16 000 000 грн. Характер значних правочинів: правочини, що відповідають предмету діяльності Товариства, передбаченого Статутом Товариства, зокрема, але не виключно, договори страхування, перестрахування, договори, відповідно до умов яких Товариство бере на себе значний страховий ризик.

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

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



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

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

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

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

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?**

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

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

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

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

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : Річні загальні збори відбулися**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Позачергові загальні збори не скликалися**

#### **4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності) ?**

	(осіб)
кількість членів наглядової ради - акціонерів	1
кількість членів наглядової ради –представників акціонерів	0
кількість членів наглядової ради – незалежних директорів	0

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

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інші (запишіть)	комітетів в складі Наглядової ради не створено	

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності : комітетів в складі Наглядової ради не створено**

**Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради :**  
комітетів в складі Наглядової ради не створено

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так*	Ні*
Карауш Надія Петрівна	Голова Наглядової ради		X

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

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

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

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

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :**

Протягом звітного періоду проводилось 3 засідань Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради розглядались наступні питання:

1. Переобрання Голови Правління на новий строк.
2. Проведення річних загальних зборів Акціонерів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"
3. Затвердження форм і тексту бюлетнів для голосування по питанням порядку денного на річних загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".
4. Про затвердження звіту служби внутрішнього аудиту (контролю) за 2018 рік.
5. Про затвердження плану діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю) на 2019 рік у ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

## Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова правління Лаптев Вадим Іванович	Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства Голова Правління: 1) має право організовувати скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів, засідань Правління Товариства; 2) розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;

	<p>3) затверджує поточні фінансово-господарські плани і оперативні завдання Товариства та забезпечує їх реалізацію; затверджує плани роботи Правління;</p> <p>4) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства (за винятком посадових осіб органів управління Товариства);</p> <p>5) організовує поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства;</p> <p>6) в межах своєї компетенції видає накази і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;</p> <p>7) розробляє штатний розклад та затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку, посадові інструкції та посадові оклади працівників Товариства;</p> <p>8) наймає на роботу та звільняє працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства, призначає керівників філій та представництв Товариства;</p> <p>9) визначає умови оплати праці посадових осіб філій та представництв Товариства;</p> <p>10) визначає організаційну структуру Товариства;</p> <p>11) видає довіреності від імені Товариства та ін.</p>
<p>Опис</p>	<p>Протягом звітного періоду зміни на посаді не відбувались.</p>
<p>Заступник Голови правління Балан Ольга Михайлівна</p>	<p>Відповідно до Статуту Товариства Заступник Голови Правління виконує обов'язки Голови Правління в разі його відсутності, крім цього, відповідно до посадової інструкції:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Забезпечує виконання встановлених завдань, планової, фінансової та договірної дисципліни підпорядкованих підрозділів Товариства.</li> <li>2. Забезпечує якість виконуваних робіт та дотримання режиму комерційної таємниці.</li> <li>3. Контролює досягнення фінансово-економічних показників, передбачених бюджетом кожного підрозділу Товариства.</li> <li>4. Аналізує та порівнює фактичні і планові показники підпорядкованих підрозділів та ініціює розробку чітких дій з поліпшення результату.</li> <li>5. Вчасно надає звітність Голові Правління Товариства, з порівнянням фактичних та запланованих результатів.</li> <li>6. Надає Голові Правління пропозиції щодо преміювання, виплати винагород, надбавок і доплат працівникам підпорядкованих підрозділів відповідно до результатів діяльності Товариства.</li> <li>7. Організовує діяльність Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності.</li> <li>8. Заслуховує звіти посадових осіб структурних підрозділів Товариства і приймає відповідні рішення</li> <li>9. Представляє інтереси Товариства у відносинах з іншими юридичними особами, фізичним особами, органами державної</li> </ol>

	влади, місцевого самоврядування та ін.
Опис	Протягом звітнього періоду зміни на посаді не відбувались.

## 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:Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться 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 підкреслюється спроможністю приймати участь та приймати рішення органом цілому.
- виконання наглядовою радою поставлених цілей: Протягом звітнього періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

Додаткова інформація про Виконавчий орган:

- Інформація про проведені засідання і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень:Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства.

- Результати роботи виконавчого органу:задовільно

- Аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:Завдяки діяльності виконавчого органу товариство продовжує свою діяльність.

Оцінка роботи роботи Виконавчого органу, а саме:

- діяльності виконавчого органу: задовільно
- компетентності та ефективності виконавчого органу:задовільно

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

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	Ні	Ні	Ні	Так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	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) Ні**

**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) Ні**

**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 акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   д/н		

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

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів	Так	Ні	Так	Так	Ні

акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного року?**

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)   д/н		

**б) 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	2	3	4
1	Карауш Надія Петрівна		56.3486666
2	Жуковський Анатолій Вікторович		42.918

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1	2	3	4
150000	0	Протягом звітного періоду обмежень у	

## **8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Виконавчий орган призначається Наглядовою радою. Наглядова рада та Ревізор призначається Загальними зборами акціонерів. Винагороди або компенсації посадових осіб вразі звільнення не передбачено, за виключенням виконання вимог КзПП.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Голова та члени Наглядової ради:

1. Голова Наглядової ради акціонерного 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.

Голова Правління та його Заступник:

Голова Правління Товариства, вправі без довіреності діяти від імені акціонерного Товариства, в тому числі:  
- представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, виконувати повноваження розпорядника рахунком у цінних паперах Товариства від імені емітента цінних паперів, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. В межах своєї компетенції Директор Товариства діє на принципах єдиноначальності. По усіх питаннях діяльності Товариства, що не віднесені Статутом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Ревізор:

Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу. Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та виконавчого органу у випадках, передбачених Законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства.

1. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. Виконавчий орган забезпечує Ревізору доступ до інформації в межах, передбачених Статутом Товариства.
2. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного Товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановлений порядок ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

## **10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"  
за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Адресат:

- Національна комісія  
з цінних паперів та  
фондового ринку в Україні

- Учасники та керівник  
ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС"  
Лаптев Вадим Іванович

## Звіт з аудиту фінансової звітності

### Думка із застереженням

Ми провели аудит звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС", що зареєстроване за адресою 04071, м.Київ, Подільський район, вул.Введенська, буд.29/58, оф.99 (код ЄДРПОУ - 30217808) (надалі - "Товариство"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської, що становить 16,4%, та кредиторської, що становить 18,2%, заборгованості, відображеної в відповідних статтях балансу товариства станом на 31.12.2018 року. Також Страхова компанія в 2018 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2018 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 "Зменшення корисності активів" (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.
2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделей, метою яких є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, а також продажу фінансових активів, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.
3. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.
4. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність



Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні стичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика - Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕЛЕС";

Організаційно-правова форма - Приватне акціонерне товариство;

Код ЄДРПОУ-30217808;

Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі - Серія А01 №221160 від 01.12.1998р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію - Подільська районна у місті Києві Державна адміністрація;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія СТ № 211 від 21.08.2004р., реєстраційний номер 11100898.  
Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Відокремлених підрозділів Страхова компанія не має.

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з обов'язкових видів страхування на 31.12.2018 р.

№з/п	Серія та номер	Назва діяльності	Строк дії ліцензії
1	АЕ №198989	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;	з 05.09.2006 року безстроковий
2	АЕ №198990	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;	з 30.12.2008 року безстроковий
3	АЕ №198991	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;	з 30.12.2008 року безстроковий
4	АЕ №198992	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);	з 30.12.2008 року безстроковий

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з добровільних видів страхування на 31.12.2018 р.

№з/п	Серія та номер	Назва діяльності	Строк дії ліцензії
1	АЕ №198995	страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).	з 30.12.2008 року безстроковий
2	АЕ №198988	страхування наземного транспорту (крім залізничного);	з 30.12.2008 року безстроковий
3	АЕ №198999	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)];	з 30.12.2008 року безстроковий
4	АЕ №198993	страхування фінансових ризиків;	з 30.12.2008 року безстроковий
5	АЕ №198998	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;	з 30.12.2008 року безстроковий
6	АЕ №198997	страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);	з 30.12.2008 року безстроковий
7	АЕ №198996	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);	з 30.12.2008 року безстроковий
8	АЕ №198994	страхування від нещасних випадків;	з 30.12.2008 року безстроковий

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-ХІV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", встановлена наказом №1/01-К від 04.01.2017р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, доповнювався щодо визнання та обліку фінансових інструментів, про що було видано наказ № 1/12-К від 29.12.2017 р.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Власний капітал.

ЗАТ СК "Велес" було створене в 1998р., формування статутного капіталу відбувалося у відповідності до вимог нормативних актів, чинних на той момент. Збільшення статутного капіталу Товариства здійснювалось в період 2003- 2004р.р.

На дату створення Товариства його засновниками були 6 юридичних осіб, статутний капітал був визначений в сумі 600 тис.грн. (протокол № 1 від 25.09.1998р.).

Засновниками внесені до статутного фонду грошові кошти та майно:

Засновники	Сума внеску, в тис.грн.	Документ, яким підтверджено внесок	Частка в СК, %	Кількість акцій, шт.
Українсько-Андорське СП "АПМ" Акціонерне товариство	342,0			
(в т.ч.: грошима - 107829 грн., майном - 234171 грн.)				
Виписки банку: плат./дорученнями: №1633 від 26.11.1998р.- 104326грн., № 296 від 26.02.1999р. - 3503 грн. ;				
Накладна №2/12 від 02.02.1999р. на оприбуткування майна на суму 125137грн. (квартира, комп'ютер, принтер), акт прийому-передачі квартири вартістю 109034грн., довідки на право власності квартир № 60, № 62 за адресою: м. Київ, вул. Турівська 18/20.				
ТОВ "Транспортно-експедиційне підприємство" "АМП-2"	57,0		3420	
Грошові кошти - 58,8тис.грн. Виписки банку:				
- від 17.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор. 000012 від 16.11.1998р.);				
- від 25.11.1998р. - 10000грн. (пл./дор. 000018 від 20.11.1998р.);				
від 07.12.1998р. - 10000грн. (пл./дор. 000021 від 07.12.1998р.);				
від 30.03.1999р. - 16750грн. (пл./дор. 000072 від 30.03.1999р.).				
	9,8			
	588			
ЗАТ "АМП-Регион"		Грошові кошти - 58,8тис.грн.		Виписки банку:
- від 23.11.1998р. - 22000 тис.грн. (пл./дор. 37 від 23.11.1998р.);				
-від 26.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор.39, 26.11.98р.);				
- від 30.03.1999р. - 14400грн. (довідка банку);				
- від 31.03.1999р. -350грн. (довідка банку).				
	9,8			588
ВАТ "Чернігівський міськмолзавод"		Грошові кошти - 58,8тис.грн.		Виписки банку:
- від 23.11.1998р. - 44100грн. (пл./дор. 3205 від 20.11.1998р.);				
- від 01.03.1999р. - 14700грн. (довідка банку)				
	9,8			588
ЗАТ"АМП_Запоріжжя-1"		Грошові кошти - 22,8тис.грн.		Виписки банку:
- від 20.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор. 70 від 20.11.1998р.);				
- від 09.03.1999р. - 750грн. (довідка банку);				
	3,8			228
ТОВ "Інтертип"		Грошові кошти - 58,8тис.грн.		Виписки банку:
- від 25.11.1998р. - 44100грн. (пл./дор. 5 від 20.11.1998р.);				
- від 23.03.1999р. - 14700грн. (довідка банку та пл./дор. від 23.03.1999р.).				
	9,8			588
Разом:	600,0	-	100	6000

Таким чином, засновниками внесено до статутного капіталу ЗАТ СК "ВЕЛЕС" 600,0 тис. грн., в тому числі: грошовими коштами - 365829 грн., майном - 234171 грн.

І емісія (первинне розміщення) простих іменних акцій загальною сумою випуску 600,0 тис. (шістсот тисяч) гривень, зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво №369/1/99 від 05.08.99р. Номінальна вартість акції у випуску - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 6000 (шість тисяч), форма випуску - документарна.

Друга та третя емісії акцій ЗАТ СК "ВЕЛЕС" відбулися в 2003році:

- 08 травня 2003р. на загальних зборах акціонерів (протокол № 17 від 08.05.2003р.) при розподілі прибутку за 2001-2002р.р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок дивідендів пропорційно часткам акціонерів у статутному фонді ЗАТ СК "ВЕЛЕС" шляхом додаткового випуску акцій існуючого номіналу на суму 1 600,0тис.грн. Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 11.06.2003р. (№ запису 01958).

ІІ емісія акцій зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що Товариству видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 2 200,0тис.грн. за реєстраційним №325/1/03 від 11.07.2003р. Номінальна вартість акції - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 22 000 (двадцять дві тисячі), форма випуску - документарна.

- 15 вересня 2003р. для збільшення статутного капіталу ЗАТ СК "ВЕЛЕС" учасниками прийнято рішення про проведення закритого (приватного) розміщення 1 100 штук простих іменних акцій за рахунок додаткових внесків в сумі 1 100,0 тис. (один мільйон сто тисяч) гривень (протокол № 18 від 15.-9.2003р.).

Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 29 вересня 2003р. (№ запису 01958).

Додаткові внески до статутного капіталу здійснені учасниками грошовими коштами наступним чином:

Учасники	Сума внеску, в тис. грн.	Документ, яким підтверджено внески
ТОВ "Виробничо-торгівельна фірма "Полісся"	253,0	Виписки банку:

- від 16.10.2003р. - 130, 0тис.грн.;  
- від 17.10.2003р. - 123,0 тис.грн.  
ВАТ "Чернігівський міськмолзавод" 20,0 Виписка банку від 14.10.2003р. - 20,0 тис.грн.  
СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Ін вест" 260,0 Виписка банку від 16.10.2003р. - 260,0 тис.грн.

ЗАТ "Торговий дім "Пластмас-Прилуки" 567,0 Виписка банку від 14.10.2003р. - 567,0 тис.грн.

Разом: 1 100,0 -

III емісія акцій відбулася в повному обсязі і зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариством отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3 300,0 тис.грн. за реєстраційним №566/1/03 від 17.11.2003р.. Номінальна вартість акції - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 33 000 (тридцять три тисячі), форма випуску - документарна.

30 липня 2004р. загальними зборами акціонерів (протокол №22 від 30.07.2004р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткових внесків на суму 3 860,0 тис.грн. і додаткового випуску акцій існуючої номінальної вартості. Придбати акції ЗАТ СК "ВЕЛЕС" виявили бажання: Українсько -Андорське спільне підприємство "АМП" Акціонерне товариство в кількості 28661 штук та СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Інвест" - в кількості 9939 штук.

Додаткові внески до статутного капіталу здійснено учасниками грошовими коштами наступним чином:

Учасники Сума внеску, в тис.грн. Документ, яким підтверджено внески  
Українсько -Андорське спільне підприємство "АМП" Акціонерне товариство 2 866, 1 Виписки банку за наступними платіжними дорученнями:

- №1677 від 30.09.04р. - 233,6 тис.грн. ;  
- №1681 від 04.10.04р. - 492,5 тис.грн. ;  
- №1683 від 05.10.04р. - 290,0 тис.грн. ;  
- №1727 від 19.10.04р. - 351,0 тис.грн. ;  
- №1731 від 20.10.04р. - 376,0 тис.грн. ;  
- №1747 від 21.10.04р. - 376,0 тис.грн. ;  
- №1759 від 22.10.04р. - 208,0 тис.грн.;  
- №1755 від 22.10.04р. - 379,0 тис.грн. ;  
- №1937 від 22.12.04р. - 120,0 тис.грн. ;  
- №1940 від 23.12.04р. - 40,0 тис.грн.

СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Ін вест" 993, 9 Виписки банку за наступними платіжними дорученнями:

- № 752 від 21.09.04р. - 350,0 тис.грн. ;  
- № 1082 від 25.10.04р. - 400,0 тис.грн. ;  
- №1164 від 02.11.04р. - 50,0 тис.грн. ;  
- №1194 від 05.11.04р. - 193,9 тис.грн.

Разом: 3 860,0 -

IV емісія простих іменних акцій відбулась в повному обсязі, зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.01.2005р. Товариству видано свідоцтво на випуск акцій загальною сумою випуску 7 160,0 тис.(сім мільйонів сто шістдесят тисяч) грн. за реєстраційним № 27/1/05. Номінальна вартість акції у випуску - 100гривень, кількість акцій у випуску - 71 600 (сімдесят одна тисяча шістсот) штук, форма випуску -документарна.

26 квітня 2009р. загальними зборами акціонерів (протокол б/н від 26.04.2009р.) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків на загальну суму 7 840,0 тис. грн. шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 100,0 грн. Розміщення акцій здійснюється серед акціонерів Товариства без залучення сторонніх інвесторів шляхом закритого (приватного) їх розміщення в два етапи.

Оплата за акції здійснена учасниками грошовими коштами на рахунок ЗАТ СК "ВЕЛЕС" №26502311761001 в АБ "Південний" в м.Одеса (МФО 328209), наступним чином:

Учасники Сума внеску, в тис. грн. Документ, яким підтверджено внески

Карауш Н.П. 4 449,9 Виписки банку :

- №01029 від 24.06.09р. - 2 200,0 тис.грн. ;  
- № 01031 від 26.06.09р. - 2 182,5 тис.грн. ;  
- № 01037 від 03.07.09р. - 67,4 тис.грн. ;

Жуковський А.В. 3 390,1 Виписки банку:

- № 01029 від 24.06.09р. - 1 600,0 тис.грн. ;  
- № 01031 від 26.06.09р. - 1 737,0 тис.грн. ;  
- № 01037 від 03.07.09р. - 53,1 тис.грн. ;

Всього 7 840,0 -

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Товариству видане свідоцтво про реєстрацію випуску акцій за № 139/1/09 від 22 травня 2009р. на загальну суму 15 000,0 тис.грн. в кількості 150000 шт., номінальною вартістю 100,0 грн. кожна.

Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 25 травня 2009р.

Згідно Статуту в редакції, затвердженій загальними зборами акціонерів (протокол б/н від 05.08.2009р.) та зареєстрованій Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 10 вересня 2009р., Статутний капітал Товариства становить 15 000,0 тисяч гривень (п'ятнадцять мільйонів), розподілений на 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 (сто) гривень кожна.

Протоколом загальних зборів акціонерів від 18 лютого 2011р. вирішено змінити назву товариства на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Велес".

Реєстрація нового Статуту у державного реєстратора здійснена 02 березня 2011р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 1 071 105 0010 000061, та 31.08.2012р. зареєстровані Зміни №1 до Статуту, номер запису 1 071 105 0012 000061 в зв'язку зі зміною місцезнаходження Товариства.

Станом на 31 грудня 2018р. долі акціонерів у статутному капіталі Товариства розподіляються таким чином:

Акціонери	Кількість акцій, шт.	% у статутному капіталі	Номінальна вартість ЦП, тис.грн.
Комунальне підприємство "Генеральна дирекція Київської міської ради з обслуговування іноземних представництв" (код ЄДРПОУ - 04013583, Україна, 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 84)	1 100	0,7333	110,0
Жуковський Анатолій Вікторович (ідент. код 2108619119, адреса реєстрації: Україна, 65000, Одеська обл., м. Одеса, Адміральський просп., 37, кв.33)	64 377	42,918	6 437,7
Карауш Надія Петрівна (ідент.код 2915700341, адреса реєстрації: Україна,65000, Одеська обл., м. Одеса, вул. Люстрдофська дорога, 54в, кв.60)	84 523	56,3487	8 452,3
Разом	150 000	100	15 000,0

Загальний розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018р. визначений у сумі 15 000 000,0грн. (п'ятнадцять мільйонів грн.. 00 коп.). Формування статутного фонду відбулося з дотриманням вимог Законів України "Про господарські товариства," від 19.09.1991р. № 1576-ХІІ, "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006р. № 3480-IV та Закону України "Про страхування" від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

За звітний рік склад власників акцій ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" не змінювався.

Станом на 31.12.2018р. зареєстрований статутний капітал сформований повністю.

Протягом періоду, що перевірявся, величина статутного капіталу не змінювалася.

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутні.

Протягом періоду, що перевірявся розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2018р. становить 4100,0тис.грн.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2018 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 260,0тис.грн. Станом на 31.12.2018р. величина нерозподіленого прибутку становить 1547,0тис.грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2018р. складає 20647,0тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" становить 20647,0 (22755 - (1270+838))тис. грн., що на 5647,0тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2018 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2018 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово - майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2018р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017р. зменшилося (з 48,54 до 23,11), що характеризує зменшення

можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2018р. має 23,11грн., що на 25,46грн. менше ніж станом на 31.12.2017р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 42,19 до 19,91 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2018р. доводиться 0,10грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р., тобто зросла залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2018р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017р. зменшилося на 1,67 і складає 9,79.

Таблиця 1

Показники	Формула		
Розрахунку	Розрахунок	Теоретичне значення	Примітки
	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.	

1. Показники платоспроможності

1.1

Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності ф.1(p.1195-p.1100-p.1110)

-----  
Ф.1 р.1695

48,54

23,11

0,7-0,8 Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості

1.2

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

ф.1 р. 1195

-----

Ф.1 р. 1695

48,57

23,11

2,0 - 2,5 Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

1.3

Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (p.1165+ p.1160)

-----

Ф.1 р. 1695

42,19

19,91

0,2 - 0,25 Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно

2. Показники фінансової стійкості

2.1

Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів Ф.1 (p.1595+p.1695)

-----

Ф.1 р. 1495

0,09

0,10

<= 1,0 На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,10грн. позикових.

2.2

Коефіцієнт фінансової незалежності ф.1 р. 1495

-----  
Ф.1  
(р.1595+р.1695)  
11,46

9,79

>=0,2 Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань

2.3

Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами ф.1 р.1165

-----  
ф.1 (р.1595+р.1695)

1,10

4,54

>=0,95 Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами

2.4

Коефіцієнт фінансової незалежності ф.1 р.1495-ф.1 р.1435

-----  
ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)

26,27

23,22 Товариство досить незалежне

3. Показники ділової активності

3.1

Коефіцієнт оборотності активів ф.2 р.2000

-----  
ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2

0,06

0,08

Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

3.2

Коефіцієнт оборотності

власного капіталу ф.2 р.2000

-----  
ф.1(р.1495 (гр.3) +

р.1495 (гр.4)) / 2

0,06

0,09

Показує ефективність використання

власного капіталу

3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695

18448

18524

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС", можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є задовільним.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт керівництва (звіт про управління) від 14.02.2019р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40<sup>7</sup> Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV "Про цінні папери та фондовий ринок"

На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством не приймався.;

- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства - Наглядова рада Товариства;

Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, припинено повноваження Голови наглядової ради Жуковського Анатолія Вікторовича, перебував на посаді з 20.04.2015р. по 30.04.2018р.

Вказаним протоколом Головою Наглядової ради обрано Карауш Надію Петрівну строком на 3 роки.

- Спостережна рада Товариства- у складі: Карауш Надія Петрівна;

Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства у складі:

Голова Правління - Лаптев Вадим Іванович;

Лаптева Вадима Івановича Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, переобрано на посаду Голови правління Товариства строком на 3 роки.

Перший заступник Голови правління - Балан Ольга Михайлівна.

- Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, Ревізором Товариства строком на 3 роки обрано Лаптеву Христину Едуардівну.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймалися рішення про здійснення таких правочинів.

В ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №1 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" від 10.10.2016р. внутрішнім аудитором призначена Пархісенко О.В. Внутрішнім аудитором Пархісенко О.В. оформлений звіт для Наглядової ради щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика станом на 21.12.2018 року, який було затверджено Протоколом №01 засідання Наглядової ради від 24.12.2018р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" 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 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД"**

Код за ЄДРПОУ 35449775

Юридична адреса Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди буд. 15, кв. 2

Місцезнаходження Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24;

Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10

Банківські реквізити р/р 26008021655801 в АТ "АЛЬФА-БАНК" МФО 300346, м. Київ

Директор Директор: Кролик Олена Анатоліївна,



Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р.

Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.

Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126) - суб'єкти аудиторської діяльності;

- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;

- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ № 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.

Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ № 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Реєстраційний номер: 434

Серія та номер свідоцтва: П 000233

Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.

Веб-адреса kapital-grand.com.ua

Контактна особа + 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52

Адреса електронної пошти kg\_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 14 лютого по 12 квітня 2019 р. на підставі договору №113 від 14.02.2019р.

Дата аудиторського звіту:

12.04.2019 р.

Партнер з завдання,

Аудитор

(Сертифікат аудитора сер. А 005250,

реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор

ТОВ "Аудиторська фірма

"Капітал Гранд"

(Сертифікат аудитора сер. А 006170,

реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)

Н.Г. Чорна

О.А. Кролик

## **Додаткова інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності фінансової установи є страхування у відповідності з вимогами статті 2 Закону України "Про страхування" та одержання прибутку.

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

Фінансовою установою у звітному році дотримано принципів корпоративного управління, встановлених у внутрішніх документах установи та у відповідних нормативно-правових актах.

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

1. Карауш Надія Петрівна- володіє 8452300,00 простими іменними акціями, що дорівнює 56,3487% від статутного капіталу.

2. Жуковський Анатолій Вікторович- володіє 6437700,00 простими іменними акціями, що дорівнює 42,9180% від статутного капіталу.

3. Комунальне підприємство "Генеральна дирекція Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних представництв"- володіє 1100,00 простими іменними акціями, що дорівнює 0,7333% від статутного капіталу.

За звітний рік склад власників істотної участі не змінювався. Склад власників істотної участі вимогам чинного законодавства задовольняє.

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

У фінансовій установі Наглядова рада обрана у кількості 1 члена. Комітети- не утворювались. Змін за рік у складі і кількості Наглядової ради- не відбувалось.

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Виконавчим органом у фінансовій установі є правління. До складу правління входять:

Голова правління- Лаптев Вадим Іванович;

Перший заступник Голови правління- Балан Ольга Михайлівна.

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

У фінансовій установі наглядова рада не обиралась.

Фактів порушення членами виконавчого органу фінансової установи правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг у 2016 році зафіксовано не було.

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

До фінансової установи протягом 2018 року не були застосовані заходи впливу. До членів виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.

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

У фінансовій установі у 2018 році членам наглядової ради та виконавчого органу винагороди ніякі не сплачувались.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року. - на діяльність товариства суттєво впливала економічна ситуація в Україні, нестабільні та постійні зміни в законодавстві України, в тому числі в податковому, а також зростання показника інфляції, зростання виплат страхових сум (відшкодувань).

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.

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.

Наглядовою радою товариства призначений внутрішній аудитор Пархісенко Олена Вікторівна та затверджене положення про проведення внутрішнього аудиту в товаристві. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності Правління порушень протягом року не виявлено.

Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилось згідно з обліковою політикою товариства (Внутрішня ПОЛІТИКА Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" ), яка розроблена та сформована згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.09.2018р № 1638, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17.10.2018р № 1169/32621 .

ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" формує і веде облік таких технічних резервів:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і заявлених вимог (заяв) щодо страхової виплати за видами страхування

Для розрахунку резервів незароблених премій товариство використовує метод "1/365" з розміром страхових премій 100%. Страхові резерви формуються по кожному виду страхування.

Дострокове припинення договорів страхування у 2018 році не відбувалось.

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 2687,0 тис.грн. Від страхувальників - фізичних осіб -211,0 тис.грн, від перестраховальників- страхові платежі не надходили.

Передано в перестраховання протягом 2018 року - 790,0 тис. грн., в тому рахунку перестраховикам-нерезидентам 0 тис.грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2018 року становить 902,0 тис.грн., в тому рахунку :

- за 1 квартал 2018р. - 65,00 тис.грн.;
- за 2 квартал 2018р. - 53,00 тис.грн.;
- за 3 квартал 2018р. - 29,00 тис.грн.;
- за 4 квартал 2018р. - 755,00 тис.грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті-133,2 тис.грн.
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)- 768,8 тис.грн.

Всі види страхування прибуткові.

Резерви незароблених премій ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" станом на 31 грудня 2018 р. склали 1023,0 тис.грн., резерв збитків або резерв належних виплат- 216,0 тис.грн. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2018р. становить 350,0 тис.грн.

Страхові резерви незароблених премій розраховані з дотриманням вимог чинного законодавства України за методом 1/365 в сумі 1023,0 тис.грн.

Підрозділів на окремому балансі страховик не має.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір. - протягом 2018 року таких фактів відчуження не було.

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

Фінансова установа не здійснювала купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

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 таємницею - протягом 2018 року операцій з пов'язаними особами не проводились.

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 фінансової установи у звітному році надано не було.

16) Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

- Незалежна аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД" була обрана Наглядовою Радою ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за результатами проведеного конкурсу. АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД" діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за № 4126 від 26.03.2008р., виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 25.01.2023р., свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії П №000233, виданого 25.03.2014р., строк дії якого по 25.01.2023р., свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ, реєстраційний № 0780, виданого рішенням Аудиторської палати України за № 360/4 від 31.05.2018р. Чинне до 31.12.2023р. ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД", розташована за адресою: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 21/24., тел/факс 0990370952.

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності - 13 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 4 роки;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року - інші послуги не надавалися;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - таких випадків не було;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років ротація аудиторів не відбувалася;

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 - товариство не має даних щодо застосованих протягом 2018 року до аудитора стягнень, а факти подання товариством недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, НКРРФП не виявлені.

18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг.

регулювання питання захисту прав споживачів в товаристві здійснюється відповідно до чинного законодавства та внутрішнього положення про порядок розгляду скарг;

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

Працівником, уповноваженим розглядати скарги, у фінансовій установі визначено Голову правління Лаптева Вадима Івановича.

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

Протягом 2018 року до фінансової установи скарг не надходило.

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

Протягом 2018 року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було.

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.

Обсяг та порядок розкриття інформації товариством визначається чинним законодавством України.

Інформаційна політика товариства спрямована на розкриття точної, адекватної і своєчасної інформації, що відповідає вимогам ринку для можливості акціонерам ухвалювати поінформовані рішення стосовно придбання і продажу акцій, прав та обов'язків, реалізації прав та обов'язків, що впливають з цих акцій.

Товариство веде бухгалтерський облік та надає фінансову звітність в порядку, встановленому чинним законодавством України. Відповідальність за організацію, стан та достовірність бухгалтерського обліку в товаристві, своєчасність надання щорічного звіту та іншої фінансової звітності товариства до відповідних державних та інших органів, а також відомостей про діяльність товариства, що надаються акціонерам товариства, кредиторам та до засобів масової інформації, несе голова Правління товариства (в разі його відсутності - особа, яка його заміщає) у відповідності до Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", КУпАП, інших нормативно-правових актів.

Облікова політика товариства, правила документообігу в товаристві затверджуються головою Правління.

Достовірність даних, що містяться у річному звіті товариства, річний бухгалтерській звітності, підтверджується незалежним аудитором.

Річний звіт товариства, річна бухгалтерська звітність, в тому числі, звіти про прибуток та збитки, а також рекомендації щодо прибутку, в тому числі виплати дивідендів, покриття збитків товариства за результатами фінансового року, підлягають попередньому затвердженню Правлінням товариства.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Карауш Надія Петрівна			84523	56.348666666667	84523	0
Жуковський Анатолій Вікторович			64377	42.918	64377	0
<b>Усього</b>			148900	99.266666666667	148900	0

## Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	150000	100	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-участь в управлінні Товариством;</li> <li>-отримання дивідендів;</li> <li>-отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;</li> <li>-отримання інформації про господарську діяльність Товариства.</li> </ul> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>-виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Товариства;</li> <li>-виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>-оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;</li> <li>-не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</li> <li>-нести інші обов'язки, визначені законами України.</li> </ul>	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на біржі немає
Примітки	Всі 100% акцій товариства складають статутний капітал товариства.			

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
06.09.2010	735/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000093199	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100.00	150000	15000000.00	100.000000000000
<b>Опис</b>	В 2012 на підставі акта від 28 лютого 2012 року №2-КФ про виявлення помилок в оформленні свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів було замінено свідоцтво. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 06 вересня 2010 року №735/1/10, дата видачі 05 травня 2011 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку вважати таким, що втратило чинність. В 2010 році було змінено свідоцтво про випуск акцій в зв'язку з дематеріалізацією. Торгівля акціями здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж. Мета додаткової емісії - залучення коштів для розвитку виробництва та діяльності Товариства. Спосіб розміщення - акції були розподілені серед засновниками. Відкритого розміщення акцій Товариство не здійснювало. Протягом звітного періоду додаткового випуску не проводилось. Дестрокове погашення не здійснювалось.								

### 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
06.09.2010	735/1/10	UA4000093199	150000	15000000.00	150000	0	0
<b>Опис</b>	Протягом звітного періоду обмежень у голосуванні не було.						

### ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
<b>1.Виробничого призначення</b>	73.020	73.000	0.000	0.000	73.020	73.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	52.020	52.000	0.000	0.000	52.020	52.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	21.000	21.000	0.000	0.000	21.000	21.000
<b>2. Невиробничого призначення</b>	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>Усього</b>	<b>73.020</b>	<b>73.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>73.020</b>	<b>73.000</b>

**Пояснення :** Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами) :  
- машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих немає. Первісна вартість основних засобів: машини та обладнання -52 тис. грн., - інші 21 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів: машини та обладнання -47 тис. грн. - інші - 18 тис.грн. Сума нарахованого зносу:65 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	20647	20387
Статутний капітал (тис.грн.)	15000	15000
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	15000	15000
<b>Опис</b>	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів(20647.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(15000.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	



### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	137.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1971.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2108.00	X	X
<b>Опис</b>	Дані бухгалтерського обліку зобов'язань відповідають даним фінансової звітності та становлять: - Довгострокові забезпечення витрат персоналу: 31 тис.грн. - Страхові резерви - 1239 тис. грн. - резерв збитків або резерв належних виплат - 216 тис. грн. Поточні зобов'язання: Поточні зобов'язання за розрахунками: -з бюджетом - 137 тис.грн. -розрахунками з оплати праці - 5 тис.грн. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 384 тис.грн. Інші поточні зобов'язання - 312 тис.грн.			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107 УКРАЇНА м.Київ вул.Тропініна, 7-г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення № 2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
<b>Опис</b>	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної</b>	21676262

<b>особи</b>	
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00002/ARM
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
<b>Опис</b>	Подання звітності до НКЦПФР

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00001/ARA
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Оприлюднення регульованої інформації

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"  
 Територія М. КИЇВ  
 Організаційно-правова форма господарювання ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ  
 Середня кількість працівників 8  
 Одиниця виміру : тис. грн.  
 Адреса 04071 м. Київ м. Київ вул. Введенська, буд.29/58, оф.99, т.(044) 232-63-72

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

Коди		
2019	01	01
30217808		
111		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

### Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	220	290
первісна вартість	1001	255	325
накопичена амортизація	1002	35	35
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	8	8
первісна вартість	1011	73	73
знос	1012	65	65
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	490	490
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2442	2442
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	160	160
Усього за розділом I	1095	3320	3390
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	3
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	681	1098
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	107
з бюджетом	1135	8	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1171	1116
Поточні фінансові інвестиції	1160	14413	7112
Гроші та їх еквіваленти	1165	1958	9569
Рахунки в банках	1167	1958	9569
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	600	350
резервах незароблених премій	1183	600	350
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	18846	19365
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	22166	22755

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15000	15000
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	4100	4100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1287	1547
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	20387	20647
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	15	31
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	15	31
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	1376	1239
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	223	216
резерв незароблених премій	1533	1153	1023
Усього за розділом II	1595	1391	1270
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	--	--
розрахунками з бюджетом	1620	118	137
у тому числі з податку на прибуток	1621	118	137
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	5
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	270	384
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	--	312
Усього за розділом III	1695	388	838
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	22166	22755

д/н

Голова правління

\_\_\_\_\_ (підпис)

Лаптів Вадим Іванович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

Шапошникова Надія Іванівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
30217808		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
за 2018 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	1777	1318
Премії підписані, валова сума	2011	2687	3011
Премії, передані у перестраховання	2012	(790)	(1222)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-130	1071
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-250	600
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(680)	(662)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	902	3
Валовий: прибуток	2090	195	653
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	8	88
Інші операційні доходи	2120	1265	238
Адміністративні витрати	2130	(873)	(901)
Витрати на збут	2150	(346)	(279)
Інші операційні витрати	2180	(650)	(346)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(401)	(547)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	798	791
Інші доходи	2240	3	--
Фінансові витрати	2250	(2)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	398	244
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-138	-118
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	260	126
збиток	2355	(--)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	260	126

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1694	1677
Витрати на оплату праці	2505	168	138
Відрахування на соціальні заходи	2510	37	30
Амортизація	2515	--	--
Інші операційні витрати	2520	650	346
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2549</b>	<b>2191</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	150000	150000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	150000	150000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1.73333330	0.84000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1.73333330	0.84000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

д/н

Голова правління

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Лаптєв Вадим Іванович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Шапошникова Надія Іванівна**

Коди		
2019	01	01
30217808		

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 2018 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	--	--
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від повернення авансів	3020	90	--
Надходження від страхових премій	3050	2029	2099
Інші надходження	3095	9728	3031
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1569)	(1402)
Праці	3105	(128)	(110)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(37)	(32)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(152)	(155)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(118)	(99)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(34)	(56)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3062)	(2403)
Інші витрачання	3190	(144)	(1010)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6755	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	58	170
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	798	104
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	856	274
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7611	292
Залишок коштів на початок року	3405	1958	1666
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	9569	1958



**Голова правління**

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Лаптев Вадим Іванович**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Шапошникова Надія Іванівна**

Коди		
2019	01	01
30217808		

**Звіт про власний капітал**  
**за 2018 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15000	--	--	4100	1287	--	--	20387
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	15000	--	--	4100	1287	--	--	20387
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	260	--	--	260
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	260	--	--	260
Залишок на кінець року	4300	15000	--	--	4100	1547	--	--	20647

Голова правління

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Лаптів Вадим Іванович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Шапошникова Надія Іванівна**

# Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності.

Загальні положення

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕЛЕС" була заснована 01.12.1998 року.

Акціонерами Компанії є дві фізичні та одна юридична особи, зареєстровані на території України.

ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 11 видів добровільного страхування та 4 видів обов'язкового страхування.

Офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Введенська, буд.29/58, оф.99. Фінансова звітність ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" за рік, який закінчився 31 грудня в 2018 р. затверджена керівництвом Компанії.

На протязі 2018 року керівництвом компанії були:

Голова правління \_ Лаптев В.І.

Головний бухгалтер \_ Шапошникова Н.І.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії ,був:

Голова правління \_ Лаптев В.І.

Головний бухгалтер- Шапошникова Н.І.

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС". Фінансова звітність затверджується Керівництвом компанії. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2018 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2018 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є третьою, складеною відповідно до МСФЗ. Для її складання був застосований стандарт МСФЗ.

Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до Українського законодавства і стандартів бухгалтерського обліку у відповідність з МСФЗ.

Використання оцінок і думок

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

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

- Зобов'язання по страхуванню:
- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів
- Відстрочений податковий актив

#### Зобов'язання по страхуванню

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку. Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву заявлених, але нерегульованих збитків ("РЗУ"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконуваного в розрізі ліній бізнесу.

#### Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Компанія приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

#### Знецінення активів

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

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

#### Знецінення позик і дебіторської заборгованості

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

#### Визнання резервів

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

#### Відкладений податок

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

## Використання МСФЗ

Дана фінансова звітність є третьою, складеною Компанією відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність за 2018 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419.

Фінансова звітність складається з:

- балансу станом на 31.12.2018р.,
- звіту про фінансові результати за 2018 рік,
- звіту про рух грошових коштів за 2018 рік,
- звіту про власний капітал за 2018 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 "Застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" компанією визначено обліковою політикою. Облікова політика, в Компанії була застосована при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018, порівняльній інформації, представлений в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 і при підготовці початкового звіту про фінансове положення на 1 січня 2017. При підготовці початкового звіту про фінансове положення Компанія скоригувала суми, вказані раніше у фінансовій звітності, підготовленої відповідно до принципів ведення бухгалтерського обліку в Україні. Пояснення впливу переходу з національних стандартів фінансової звітності (П(С)БО) на МСФЗ на капітал компанії і фінансові результати представлені в наступних таблицях і в примітках до даних таблиць.

## Основні засоби

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

В товаристві використовувати такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби

Протягом 2017 і 2018 років Компанія не мала нерухомості у власності.

Інші групи основних засобів враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

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

Розрахунок амортизації проводиться відповідно до наступних ставок:

Меблі і офісне устаткування 10-20% в рік

Машинне устаткування 10%- 20% в рік

Експлуатаційні витрати на основні засоби признаються в звіті про сукупний дохід у міру їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт основних засобів додаються до вартості відповідного активу і списуються з використанням лінійного методу протягом найменшого з терміну експлуатації або терміну дії договору оренди.

Прибуток або збитки від продажу основних засобів розраховуються як різниця між балансовою вартістю активу і доходом від продажу і відображається в звіті про прибутки і збитки по мірі виникнення. Метод амортизації, термін корисного використання і залишкова вартість щорічно передивляються.

Рух необоротних активів виглядає так:

Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Інші основні засоби	Разом	
основні засоби					
Первісна вартість					
на 01 січня 2018р.	255	52	17	4	73
надійшло 70	-	-	-	-	-
інші зміни -	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2018р.	325	52	17	4	73
Амортизація					
на 01 січня 2018р.	35	47	17	1	65

нарахована за рік -	-	-	-	-	-
В т.ч. знос на активи, які вибули					
Інші зміни -					
на 31 грудня 2018 р.	35	47	17	1	65
Чиста вартість					
на 01 січня 2018р	220	5	3	-	8
на 31 грудня 2018р.	290	5	3	-	8

Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- \_ авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- \_ ліцензії.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Термін корисного використання нематеріальних активів по групах:

- Ліцензії - безстрокові;
- Програмне забезпечення -10 років.

Оренда:

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

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда".

В нашій компанії оренда класифікуються як операційна оренда.

Компанія виступає орендарем основних засобів \_ офісних приміщень.

Фінансові інструменти. Визнання та оцінка.

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

Компанія класифікує цінні папери по таких категоріях:

- а) Вкладення в цінні папери, що оцінюються за історичною вартістю.
- б) Позики і дебіторська заборгованість.

Цінні папери:

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності, оцінені за історичною вартістю та виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018	
_ призначені для торгівлі;		490,0	490,0

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року виглядає таким чином:

	01.01.2018	31.12.2018	
_ Довгострокова дебіторська заборгованість		2442,00	2442,0

Дебіторська заборгованість

Операційна дебіторська заборгованість \_ це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість яка виникає при продажу страхових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по характеру і термінах її виникнення і нарахований резерв сумнівних боргів, за договорами страхування, за умовами яких страхувальник сплачує 50 відсотків належних страхових платежів у випадку беззбитковості. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про ймовірність настання страхових випадків за такими договорами, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів надалі.

2) Суму резерву сумнівних боргів установлює на підставі класифікації дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги за термінами її непогашення. Станом на 31 грудня 2018 року згідно з Методикою нарахування резерву сумнівних боргів- ПрАТ СК"ВЕЛЕС" не нараховує такий резерв у зв'язку з відсутністю такої заборгованості.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

	01.01.2018	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги		
Чиста реалізаційна вартість		
Первісна вартість		
681		
681		
1098		
1098		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	107
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1171	1116

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли: \_ - -  
витає термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або

- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Компанія списує фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються як:

\_ допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

\_ витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

\_

Запаси в балансі виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Виробничі запаси	10	3

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

Поточні фінансові інвестиції

Включають депозити, термін погашення яких перевищує три місяці.

Поточні фінансові інвестиції в балансі виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Поточні фінансові інвестиції	14413	14413

Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі і короткострокові банківські депозити до 3 місяців а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів).

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

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають депозити до вимоги і термінові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

При складанні звітності МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - не застосовувався. В товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Грошові кошти в національній валюті	1958	9569
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	01.01.2018	31.12.2018
Кошти в касі	0	0
Поточні рахунки в банках	557	1040
Депозити до вимоги і депозити до 3-х місяців вкладу	1401	8529

Депозити розміщені в таких банках

	31.12.2018
( тис.грн)	
ПАТ "Південний"	261,00
АТ "Укрсиббанк"	57,0
ПАТ "Державний ощадний банк України"	260,0
Ф-лія АТ "Укресімбанк"	261,0
ПАТ Універсалбанк"	7690,0
Разом:	8529,0

Грошові кошти, використання яких обмежено

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках

	31.12.2018
(тис.грн)	
ПАТ "Державний ощадний банк України"	152,0
АБ "Укрсиббанк"	100,0
АТ"Укресімбанк"	142,0
ПАТ "Південний"	6,0
ПАТ "Райффазенбанк "АВАЛЬ"	113,0
ПАТ "Універсалбанк"	527,0
Разом:	1040,0

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом	118	137
товари, роботи, послуги	0	0
зоплати праці	0	5



Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	270	384
Інші поточні зобов'язання	0	312
Разом	98	838

#### Забезпечення:

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

Компанія визнає в якості резервів:

- резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.
- технічні резерви. Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій, резерв заявлених та неврегульованих збитків. Резерв незароблених премій відображає частину належних страхових премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв розраховується для кожного договору страхування згідно з методом "1/365" без урахування коефіцієнту.

#### Перестраховування

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

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

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

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

У балансі резерви представлені в згорнутому виді, та виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Інші забезпечення	0	0
Резерв незароблених премій 1/365	1153	1023
Резерв збитків або резерв належних виплат	223	216
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	0	0
Разом:	1376	1239

Технічні резерви станом на 31.12.2018 року представлені такими категоріями дозволених активів:

грошові кошти на поточному рахунку	1040
банківські вклади (депозити)	8529
Права вимоги до перестраховиків	350,0
Разом:	9919

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми:

- а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);
  - б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
  - в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування
- Технічні Резерви ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" сформовані згідно Внутрішньої політики Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" і згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від

#### Визнання доходів

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

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

#### Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів. Інший дохід признається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід признається за вирахуванням витрат на його здобуття в тому періоді, в якому проведена операція. Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, у міру їх отримання.

#### Регреси

Компанія проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, в разі наявності винної сторони в ДТП і виплаті страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Компанія оцінює вірогідність отримання суми регресу від винної сторони і з врахуванням цього відображає суми регресів у складі інших операційних доходів.

#### Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

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

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

#### Страхові виплати

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

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:  
тис. грн.

2018 рік

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	964,0
Страхування наземного транспорту( крім залізничного)	1048,0
Страхування від вогневих ризиків	630,0
Страхування відповідальності	45,0
	2687,0

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

2018ік

Страхування від вогневих ризиків	194,0
Страхування наземного транспорту( крім залізничного)	576,0
Страхування відповідальності	20,0
Разом:	790,0

Собівартість страхових послуг \_ 680,0 тис.грн.

Страхові виплати.

У 2018 році було 7 страхових випадків. Страхові виплати \_становили- 902,0 тис. грн, У тому числі-по : страхуванню наземного транспорту (крім залізничного)- 769,0 тис.грн, по особистому страхуванню від нещасних випадків на транспорті \_ 133,0 тис.грн.

Адміністративні витрати.

Стаття витрат 2018рік., тис.грн.

Аудиторські послуги	30,0
Банківські послуги	23,0
Операційні витрати	40,0
Господарчі витрати	4,0
Заробітна плата	168,0
Відрахування до соціальних фондів	37,0
Комунальні послуги	34,0
Оренда приміщення	119,0
Послуги зберігача	12,0
Послуги зв'язку	7,0
Юридичні послуги	277,0
Публікація в СМІ	12,0
Інші витрати	110
Разом:	873,0
Витрати на збут	
2018рік	
Агентська винагорода	346,0
Разом:	346,0

Інші фінансові доходи.

2018рік	
Відсотки одержані від депозитних коштів	124,0
Комісійна винагорода від агентів	674,0
Разом:	798,0

Інші операційні витрати

2018 рік	
Відрахування до вільних резервів Страховика і до Резервного капіталу	216,0
Разом:	216,0

Інші доходи

2018 рік	
Нерозподілений прибуток	260,0

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первинною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБУ 10 "Події після звітної дати", і інформація про них розкривається відповідним образом.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином.

01.01.2018 31.12.2018

Статутний капітал 15000,00 15000,00

#### Резервний фонд

Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином:

01.01.2018 31.12.2018

Резервний капітал \_ 5% від чистого прибутку

За результатами діяльності 4100,00 4100,0

Разом 4100,00 4100,0

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Правлінню компанії та членам їх сімей Страхова компанія "ВЕЛЕС" не оказувала послуг за період з 01.01.2018р по 31.12.2018р.

Застосування нових стандартів.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка" (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Нижче описані основні особливості нового стандарту:

\_ Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

\_ Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

\_ Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

\_ Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

\_ МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення - модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання.

ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" зобов'язана негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю - у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості).

У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу,

а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

— Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає можливість вибору облікової політики: вони ПрАт "СК "ВЕЛЕС" застосовує облік хеджування відповідно до МСФЗ 9.

МСФЗ 15 "Виручка по договорах із клієнтами" (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправка до МСБО -12 "Податки на прибуток" дата випуску - січень 2016 р.

застосовується до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р. та пізніше.

МСФЗ -17 "Оренда" дата випуску - січень 2016 р. застосовується до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. та пізніше. Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018р.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання", які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

Безперервність діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

Інформація про операційні сегменти.

1. МСФЗ 8 "Операційні сегменти" не вимагає від Товариства розкриття інформації про операційні сегменти у зв'язку з відсутністю обороту боргових інструментів чи

інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок.

2. МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок.

Основою для ідентифікації сегментів у МСФЗ (IFRS) 8 є внутрішня інформація, на основі якої менеджери приймають операційні рішення. Згідно з положеннями МСФЗ (IFRS) 8 керівником повинна регулярно аналізуватися внутрішня управлінська звітність компанії.

Таким чином, МСФЗ (IFRS) 8 при виділенні сегментів керується не наявністю різних видів продукції чи підрозділів у різних географічних регіонах, а структурою управління і прийняттям рішень в організації.

3. Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії.

МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством не здійснюється виділення сегментів.

Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29.

Тому ПрАТ СК "ВЕЛЕС" фінансову звітність за звітний 2018 рік формувало без застосування індексу цін.

Голова Правління  
В.І.Лаптев

Головний бухгалтер  
Н.І.Шапошникова

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД"</b>
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	<b>35449775</b>
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	<b>Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди буд. 15, кв. 2</b>
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<b>0945</b>
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	<b>0780 31.05.2018</b>
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	<b>02</b>
8	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	<b>д/н</b>
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	<b>113 14.02.2019</b>
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	<b>14.02.2019 - 14.04.2019</b>
11	Дата аудиторського висновку	<b>12.04.2019</b>
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	<b>30000.00</b>
13	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.</p> <p>Адресат: - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в Україні</p> <p>- Учасники та керівник ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" Лаптев Вадим Іванович</p> <p style="text-align: center;">м. Запоріжжя - 2019 р.</p> <p>Звіт з аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС", що зареєстроване за адресою 04071, м.Київ, Подільський район, вул.Введенська, буд.29/58, оф.99 (код ЄДРПОУ - 30217808) (надалі - "Товариство"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає</p>		

достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської, що становить 16,4%, та кредиторської, що становить 18,2%, заборгованості, відображеної в відповідних статтях балансу товариства станом на 31.12.2018 року. Також Страхова компанія в 2018 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2018 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 "Зменшення корисності активів" (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделей, метою яких є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, а також продажу фінансових активів, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

3. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

4. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб



забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

#### Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виключкових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення

можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика - Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕЛЕС";

Організаційно-правова форма - Приватне акціонерне товариство;

Код ЄДРПОУ-30217808;

Номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата його видачі - Серія А01 №221160 від 01.12.1998р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію - Подільська районна у місті Києві Державна адміністрація;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія СТ № 211 від 21.08.2004р., реєстраційний номер 11100898.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Відокремлених підрозділів Страхова компанія не має.

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з обов'язкових видів страхування на 31.12.2018 р.

№з/п	Серія та номер	Назва діяльності	Строк дії ліцензії
1	АЕ №198989	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;	з 05.09.2006 року безстроковий
2	АЕ №198990	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;	з 30.12.2008 року безстроковий
3	АЕ №198991	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;	з 30.12.2008 року безстроковий
4	АЕ №198992	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);	з 30.12.2008 року безстроковий

Ліцензії на здійснення страхової діяльності видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг з добровільних видів страхування на 31.12.2018 р.

№з/п	Серія та номер	Назва діяльності	Строк дії ліцензії
1	АЕ №198995	страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).	з 30.12.2008 року безстроковий
2	АЕ №198988	страхування наземного транспорту (крім залізничного);	з 30.12.2008 року безстроковий
3	АЕ №198999	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)];	з 30.12.2008 року безстроковий
4	АЕ №198993	страхування фінансових ризиків;	з 30.12.2008 року безстроковий
5	АЕ №198998	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;	з 30.12.2008 року безстроковий
6	АЕ №198997	страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);	з 30.12.2008 року безстроковий
7	АЕ №198996	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);	з 30.12.2008 року безстроковий
8	АЕ №198994	страхування від нещасних випадків;	з 30.12.2008 року безстроковий

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерській облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-ХІV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", встановлена наказом №1/01-К від 04.01.2017р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, доповнювався щодо визнання та обліку фінансових інструментів, про що було видано наказ № 1/12-К від 29.12.2017 р.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Власний капітал.

ЗАТ СК "Велес" було створене в 1998р., формування статутного капіталу відбувалося у відповідності до вимог нормативних актів, чинних на той момент. Збільшення статутного капіталу Товариства здійснювалось в період 2003- 2004р.р.

На дату створення Товариства його засновниками були 6 юридичних осіб, статутний капітал був визначений в сумі 600 тис.грн. (протокол № 1 від 25.09.1998р.).

Засновниками внесені до статутного фонду грошові кошти та майно:

Засновники Сума внеску, в тис.грн. Документ, яким підтверджено внесок  
Частка в СК, % Кількість акцій, шт.

Українсько-Андорське СП "АПМ" Акціонерне товариство 342,0

(в т.ч.: грошима - 107829 грн.,

майном - 234171 грн.) Виписки банку: плат./дорученнями: №1633 від

26.11.1998р.- 104326грн.,

№ 296 від 26.02.1999р. - 3503 грн. ;

Накладна №2/12 від 02.02.1999р. на оприбуткування майна на суму 125137грн.

(квартира, комп'ютер, принтер), акт прийому-передачі квартири вартістю

109034грн., довідки на право власності квартир № 60, № 62 за адресою: м. Київ, вул. Турівська 18/20. 57,0 3420

ТОВ "Транспортно-експедиційне підприємство" "АМП-2" Грошові кошти -

58,8тис.грн. Виписки банку:

- від 17.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор. 000012 від 16.11.1998р.);

- від 25.11.1998р. - 10000грн. (пл./дор. 000018 від 20.11.1998р.);

від 07.12.1998р. - 10000грн. (пл./дор. 000021 від 07.12.1998р.);

від 30.03.1999р. - 16750грн. (пл./дор. 000072 від 30.03.1999р.). 9,8

588

ЗАТ "АМП-Реґіон" Грошові кошти - 58,8тис.грн. Виписки банку:

- від 23.11.1998р. - 22000 тис.грн. (пл./дор. 37 від 23.11.1998р.);

-від 26.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор.39, 26.11.98р.);

- від 30.03.1999р. - 14400грн. (довідка банку);

- від 31.03.1999р. -350грн. (довідка банку). 9,8 588

ВАТ "Чернігівський міськмолзавод" Грошові кошти - 58,8тис.грн. Виписки банку:

- від 23.11.1998р. - 44100грн. (пл./дор. 3205 від 20.11.1998р.);

- від 01.03.1999р. - 14700грн. (довідка банку) 9,8 588

ЗАТ"АМП\_Запоріжжя-1" Грошові кошти - 22,8тис.грн. Виписки банку:

- від 20.11.1998р. - 22050грн. (пл./дор. 70 від 20.11.1998р.);

- від 09.03.1999р. - 750грн. (довідка банку); 3,8 228

ТОВ "Інтертип" Грошові кошти - 58,8тис.грн. Виписки банку:

- від 25.11.1998р. - 44100грн. (пл./дор. 5 від 20.11.1998р.);

- від 23.03.1999р. - 14700грн. (довідка банку та пл./дор. від 23.03.1999р.).  
9,8 588  
Разом: 600,0 - 100 6000

Таким чином, засновниками внесено до статутного капіталу ЗАТ СК "ВЕЛЕС" 600,0 тис. грн., в тому числі: грошовими коштами - 365829 грн., майном - 234171 грн. I емісія (первинне розміщення) простих іменних акцій загальною сумою випуску 600,0 тис. (шістсот тисяч) гривень, зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво №369/1/99 від 05.08.99р. Номінальна вартість акції у випуску - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 6000 (шість тисяч), форма випуску - документарна.

Друга та третя емісії акцій ЗАТ СК "ВЕЛЕС" відбулися в 2003 році:

- 08 травня 2003р. на загальних зборах акціонерів (протокол № 17 від 08.05.2003р.) при розподілі прибутку за 2001-2002р.р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок дивідендів пропорційно часткам акціонерів у статутному фонді ЗАТ СК "ВЕЛЕС" шляхом додаткового випуску акцій існуючого номіналу на суму 1 600,0 тис. грн. Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 11.06.2003р. (№ запису 01958).

II емісія акцій зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, про що Товариству видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 2 200,0 тис. грн. за реєстраційним №325/1/03 від 11.07.2003р. Номінальна вартість акції - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 22 000 (двадцять дві тисячі), форма випуску - документарна.

- 15 вересня 2003р. для збільшення статутного капіталу ЗАТ СК "ВЕЛЕС" учасниками прийнято рішення про проведення закритого (приватного) розміщення 1 100 штук простих іменних акцій за рахунок додаткових внесків в сумі 1 100,0 тис. (один мільйон сто тисяч) гривень (протокол № 18 від 15.-9.2003р.).

Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 29 вересня 2003р. (№ запису 01958).

Додаткові внески до статутного капіталу здійснені учасниками грошовими коштами наступним чином:

Учасники	Сума внеску, в тис. грн.	Документ, яким підтверджено внески
ТОВ "Виробничо-торгівельна фірма "Полісся"	253,0	Виписки банку:
- від 16.10.2003р.	- 130,0 тис. грн.;	
- від 17.10.2003р.	- 123,0 тис. грн.	
ВАТ "Чернігівський міськмолзавод"	20,0	Виписка банку від 14.10.2003р. - 20,0 тис. грн.
СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Ін вест"	260,0	Виписка банку від 16.10.2003р. - 260,0 тис. грн.

ЗАТ "Торговий дім "Пластмас-Прилуки"	567,0	Виписка банку від 14.10.2003р. - 567,0 тис. грн.
--------------------------------------	-------	--

Разом: 1 100,0 -

III емісія акцій відбулася в повному обсязі і зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариством отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3 300,0 тис. грн. за реєстраційним №566/1/03 від 17.11.2003р.. Номінальна вартість акції - 100,00 (сто) гривень, кількість акцій у випуску - 33 000 (тридцять три тисячі), форма випуску - документарна.

30 липня 2004р. загальними зборами акціонерів (протокол №22 від 30.07.2004р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткових внесків на суму 3 860,0 тис. грн. і додаткового випуску акцій існуючої номінальної вартості. Придбати акції ЗАТ СК "ВЕЛЕС" виявили бажання: Українсько -Андорське спільне підприємство "АМП" Акціонерне товариство в кількості 28661 штук та СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Інвєст" - в кількості 9939 штук.

Додаткові внески до статутного капіталу здійснено учасниками грошовими коштами наступним чином:

Учасники	Сума внеску, в тис. грн.	Документ, яким підтверджено внески
Українсько -Андорське спільне підприємство "АМП" Акціонерне товариство	2 866,1	Виписки банку за наступними платіжними дорученнями:
- №1677 від 30.09.04р.	- 233,6 тис. грн. ;	
- №1681 від 04.10.04р.	- 492,5 тис. грн. ;	

- №1683 від 05.10.04р. - 290,0 тис.грн. ;
- №1727 від 19.10.04р. - 351,0 тис.грн. ;
- №1731 від 20.10.04р. - 376,0 тис.грн. ;
- №1747 від 21.10.04р. - 376,0 тис.грн. ;
- №1759 від 22.10.04р. - 208,0 тис.грн.. ;
- №1755 від 22.10.04р. - 379,0 тис.грн. ;
- №1937 від 22.12.04р. - 120,0 тис.грн. ;
- №1940 від 23.12.04р. - 40,0 тис.грн.

СП ЗАТ "АМП "Дніпро Мотор Ін вест" 993, 9  
платіжними дорученнями:

Виписки банку за наступними

- № 752 від 21.09.04р. - 350,0 тис.грн. ;
  - № 1082 від 25.10.04р. - 400,0 тис.грн. ;
  - №1164 від 02.11.04р. - 50,0 тис.грн. ;
  - №1194 від 05.11.04р. - 193,9 тис.грн.
- Разом: 3 860,0 -

IV емісія простих іменних акцій відбулась в повному обсязі, зареєстрована Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.01.2005р. Товариству видано свідоцтво на випуск акцій загальною сумою випуску 7 160,0 тис.(сім мільйонів сто шістдесят тисяч) грн. за реєстраційним № 27/1/05. Номінальна вартість акції у випуску - 100гривень, кількість акцій у випуску - 71 600 (сімдесят одна тисяча шістсот) штук, форма випуску -документарна.

26 квітня 2009р. загальними зборами акціонерів (протокол б/н від 26.04.2009р.) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків на загальну суму 7 840,0 тис. грн. шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 100,0 грн. Розміщення акцій здійснюється серед акціонерів Товариства без залучення сторонніх інвесторів шляхом закритого (приватного) їх розміщення в два етапи.

Оплата за акції здійснена учасниками грошовими коштами на рахунок ЗАТ СК "ВЕЛЕС" №26502311761001 в АБ "Південний" в м.Одеса (МФО 328209), наступним чином:

Учасники Сума внеску, в тис. грн. Документ, яким підтверджено внески

- Карауш Н.П. 4 449,9 Виписки банку :
- №01029 від 24.06.09р. - 2 200,0 тис.грн. ;
  - № 01031 від 26.06.09р. - 2 182,5 тис.грн. ;
  - № 01037 від 03.07.09р. - 67,4 тис.грн. ;

- Жуковський А.В. 3 390,1 Виписки банку:
- № 01029 від 24.06.09р. - 1 600,0 тис.грн. ;
  - № 01031 від 26.06.09р. - 1 737,0 тис.грн. ;
  - № 01037 від 03.07.09р. - 53,1 тис.грн. ;

Всього 7 840,0 -

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Товариству видане свідоцтво про реєстрацію випуску акцій за № 139/1/09 від 22 травня 2009р. на загальну суму 15 000,0 тис.грн. в кількості 150000 шт., номінальною вартістю 100,0 грн. кожна.

Реєстрація змін в статутному капіталі проведена Подільською районною у м. Києві адміністрацією 25 травня 2009р.

Згідно Статуту в редакції, затвердженій загальними зборами акціонерів (протокол б/н від 05.08.2009р.) та зареєстрованій Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 10 вересня 2009р., Статутний капітал Товариства становить 15 000,0 тисяч гривень (п'ятнадцять мільйонів), розподілений на 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 (сто) гривень кожна.

Протоколом загальних зборів акціонерів від 18 лютого 2011р. вирішено змінити назву товариства на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Велес".

Реєстрація нового Статуту у державного реєстратора здійснена 02 березня 2011р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 1 071 105 0010 000061, та 31.08.2012р. зареєстровані Зміни №1 до Статуту, номер запису 1 071 105 0012 000061 в зв'язку зі зміною місцезнаходження Товариства.

Станом на 31 грудня 2018р. долі акціонерів у статутному капіталі Товариства розподіляються таким чином:

Акціонери	Кількість акцій, шт.	%	у статутному капіталі	Номінальна вартість ЦП, тис.грн.
-----------	----------------------	---	-----------------------	----------------------------------

Комунальне підприємство "Генеральна дирекція Київської міської ради з обслуговування іноземних представництв" (код ЄДРПОУ - 04013583, Україна, 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 84) 1 100 0,7333 110,0  
Жуковський Анатолій Вікторович (ідент. код 2108619119, адреса реєстрації: Україна, 65000, Одеська обл., м. Одеса, Адміральський просп., 37, кв.33) 64 377 42,918 6 437,7  
Карауш Надія Петрівна (ідент.код 2915700341, адреса реєстрації: Україна,65000, Одеська обл., м. Одеса, вул. Люстрдофська дорога, 54в, кв.60) 84 523 56,3487 8 452,3  
Разом 150 000 100 15 000,0

Загальний розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018р. визначений у сумі 15 000 000,0грн. (п'ятнадцять мільйонів грн.. 00 коп.). Формування статутного фонду відбулося з дотриманням вимог Законів України "Про господарські товариства," від 19.09.1991р. № 1576-XII, "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006р. № 3480-IV та Закону України "Про страхування" від 07.03.1996р. №85/96-ВР.

За звітний рік склад власників акцій ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" не змінювався.

Станом на 31.12.2018р. зареєстрований статутний капітал сформований повністю.

Протягом періоду, що перевірявся, величина статутного капіталу не змінювалася.

Додатковий вкладений капітал в балансі Товариства відсутні.

Протягом періоду, що перевірявся розмір резервного капіталу не змінився та станом на 31.12.2018р. становить 4100,0тис.грн.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статутом. Протягом 2018 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 260,0тис.грн. Станом на 31.12.2018р. величина нерозподіленого прибутку становить 1547,0тис.грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2018р. складає 20647,0тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" становить 20647,0 (22755 - (1270+838))тис. грн., що на 5647,0тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2018 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Змін власників акцій, яким належало 10 і більше відсотків акцій протягом 2018 року не відбувалося.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово - майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2018р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017р. зменшилося (з 48,54 до 23,11), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної

ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2018р. має 23,11грн., що на 25,46грн. менше ніж станом на 31.12.2017р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 42,19 до 19,91 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2018р. доводиться 0,10грн. позикових. Значення цього коефіцієнту збільшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р., тобто зросла залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2018р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017р. зменшилося на 1,67 і складає 9,79.

Таблиця 1

Показники	Формула	Розрахунок	Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.	

1. Показники платоспроможності

1.1

Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)  
-----  
Ф.1 р.1695

48,54

23,11

0,7-0,8 Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості

1.2

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

ф.1 р. 1195

-----  
ф.1 р. 1695

48,57

23,11

2,0 - 2,5 Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

1.3

Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1165+ р.1160)

-----  
ф.1 р. 1695

42,19

19,91

0,2 - 0,25 Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно

2. Показники фінансової стійкості

2.1

Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів Ф.1 (р.1595+р.1695)

-----  
ф.1 р. 1495

0,09

0,10

<= 1,0 На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства,

доводиться 0,10грн. позикових.

2.2

Коефіцієнт фінансової незалежності ф.1 р. 1495

-----

ф.1

(р.1595+р.1695)

11,46

9,79

>=0,2 Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань

2.3

Коефіцієнт покриття зобов'язань високоліквідними активами ф.1 р.1165

-----

ф.1 (р.1595+р.1695)

1,10

4,54

>=0,95 Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами

2.4

Коефіцієнт фінансової незалежності ф.1 р.1495-ф.1 р.1435

-----

ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)

26,27

23,22 Товариство досить незалежне

3. Показники ділової активності

3.1

Коефіцієнт оборотності активів ф.2 р.2000

-----

ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2

0,06

0,08

Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

3.2

Коефіцієнт оборотності

власного капіталу ф.2 р.2000

-----

ф.1(р.1495 (гр.3) +

р.1495 (гр.4)) / 2

0,06

0,09 Показує ефективність використання

власного капіталу

3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - ф.1р.1695

18448

18524

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС", можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є задовільним.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт керівництва (звіт про управління) від 14.02.2019р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40<sup>1</sup> Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV "Про цінні папери та фондовий ринок"

На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;



- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством не приймався.;
- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Структура корпоративного управління на Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства - Наглядова рада Товариства;
- Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, припинено повноваження Голови наглядової ради Жуковського Анатолія Вікторовича, перебував на посаді з 20.04.2015р. по 30.04.2018р. Вказаним протоколом Головою Наглядової ради обрано Карауш Надію Петрівну строком на 3 роки.
- Спостережна рада Товариства- у складі: Карауш Надія Петрівна;
- Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства у складі:
- Голова Правління - Лаптев Вадим Іванович;
- Лаптева Вадима Івановича Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, переобрано на посаду Голови правління Товариства строком на 3 роки.

Перший заступник Голови правління - Балан Ольга Михайлівна.

- Рішенням річних загальних зборів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", затвердженим Протоколом від 30.04.2018р. б/н, Ревізором Товариства строком на 3 роки обрано Лаптеву Христину Едуардівну.

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймались рішення про здійснення таких правочинів.

В ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №1 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" від 10.10.2016р. внутрішнім аудитором призначена Пархісенко О.В. Внутрішнім аудитором Пархісенко О.В. оформлений звіт для Наглядової ради щодо результатів фінансово-господарської діяльності Страховика станом на 21.12.2018 року, який було затверджено Протоколом №01 засідання Наглядової ради від 24.12.2018р. В результаті внутрішньої аудиторської перевірки поточної діяльності порушень протягом звітного року не виявлено. Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" 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 лютого 2014р. №484, керівництво протягом звітного періоду регулярно проводило стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД"

Код за ЄДРПОУ 35449775

Юридична адреса Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди буд. 15, кв. 2

Місцезнаходження Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул.

Богдана Хмельницького, буд. 24;

Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10

Банківські реквізити р\р 26008021655801 в АТ "АЛЬФА-БАНК" МФО 300346, м. Київ

Директор Директор: Кролик Олена Анатоліївна,

Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р.

Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.

Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126) - суб'єкти аудиторської діяльності;

- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;

- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ № 4126, видане рішенням Аудиторської палати

України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.

Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ № 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р.

Чинне до 31.12.2023 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

Реєстраційний номер: 434

Серія та номер свідоцтва: П 000233

Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.

Веб-адреса kapital-grand.com.ua

Контактна особа + 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52

Адреса електронної пошти kg\_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 14 лютого по 12 квітня 2019 р. на підставі договору №113 від 14.02.2019р.

Дата аудиторського звіту:

12.04.2019 р.

Партнер з завдання,

Аудитор

Н.Г. Чорна

(Сертифікат аудитора сер. А 005250, реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор

ТОВ "Аудиторська фірма

"Капітал Гранд"

О.А. Кролик

(Сертифікат аудитора сер. А 006170, реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" від імені осіб, що здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, заявляє, що наскільки це відповідальним особам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Від імені керівництва - Голова правління Лаптев Вадим Іванович.

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
30.04.2018	02.05.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2018	02.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.04.2018	03.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.03.2018	20.03.2018	Відомості про проведення загальних зборів
03.05.2018	03.05.2018	Спростування