

Титульний аркуш

(дата реєстрації особою електронного документа)

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

В.о. Голови Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Мосєєв Геннадій Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" (30217808)
за 2025 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2026, Протокол №29-04/26-1

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://skveles.kiev.ua>

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" не надається тому, що у Товариства відсутні зобов'язання, за якими надаються забезпечення інших осіб.
- "Інформація про рейтингове агентство" не надається тому, що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки.
- "Інформація про зобов'язання емітента по кредитах банків" не надається тому, що особа не має зобов'язань по кредитах банків.
- "Інформація про зобов'язання за облігаціями" не надається тому, що особа не має зобов'язань за облігаціями.
- "Інформація за іншими цінними паперами" не надається тому, що особа не має зобов'язань за похідними та іншими цінними паперами.
- "Інформація про зобов'язання за сертифікатами ФОН" не надається тому, що особа не має зобов'язань за сертифікатами ФОН.
- "Інформація про зобов'язання за векселями" не надається тому, що особа не має зобов'язань за векселями.
- "Інформація про зобов'язання за іпотечними цінними паперами" не надається тому, що особа не має зобов'язань за іпотечними цінними паперами.
- "Інформація про зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права" не надається тому, що особа не має зобов'язань за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.
- "Інформація про фінансову допомогу на зворотній основі" не надається тому, що у особи немає зобов'язань щодо фінансової допомоги на зворотній основі.
- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається тому, що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- "Інформація про відокремлені підрозділи" не надається тому, що у Товариства відокремлені підрозділи відсутні.
- Відомості щодо розміщення на власному веб-сайті Товариства "Інформація про зміну прав на акції" не надається тому, що у звітному році не відбувалось:
 - а) зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;
 - б) зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
 - в) зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
- "Інформація про уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не надається тому, що обмеження за акціями відсутні.
- Інформація про інші цінні папери" не надається тому, що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- Інформація про деривативні цінні папери" не надається тому, що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не надається тому, що Товариство власні акції не викупало.
- "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не надається тому, що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу" не надається тому, що працівники Товариства не володіють акціями у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу.
- "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається тому, що таких обмежень не існує.
- "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" не надається тому, що обмежень права голосу немає, акції права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні.

- "Інформація про юридичних осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента" не надається тому, що у Товаристві немає зазначених осіб.

- "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не надається тому, що таких змін не відбувалось.

- "Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не надається тому, що таких змін не відбувалось.

"Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не надається тому, що таких змін не відбувалось.

- "Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями" не надається тому, що таких осіб немає.

- "Інформація про вчинення значних правочинів" не надається тому, що значні правочини не укладались.

- "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не надається тому, що правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не укладались (вказану інформацію розкривають публічні акціонерні товариства).

- "Звіт про платежі на користь держави" не надається тому, що Товариство не складає таку форму звітності (Товариство не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому станове суспільний інтерес).

- Інформація про проведені засідання комітетів Ради та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що комітети не створювались.

- Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що комітети не створювались.

- "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не надається тому, що у Товариства колегіальний виконавчий орган.

- "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" не надається тому, що такі обмеження відсутні.

- "Інформація про політику розкриття інформації особою" не надається тому, що особа не приймала внутрішнього документу, який визначає політику щодо розкриття інформації особою.

- Інформація про радника з корпоративних прав не надається тому, що радник не призначався.

- Думка суб'єкта аудиторської діяльності щодо інформації Звіту про корпоративне управління, зазначеної в пунктах 5-9 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та інформації, зазначеної в пунктах 1-4 вищевказаної статті Закону не надається тому, що Товариство є приватним акціонерним товариством та не становить суспільний інтерес. Тому думка аудитора щодо даної інформації не застосовується відповідно до останнього абзацу частини 3 Ст. 127 ЗУ "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

- "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в структурі власності Товариства фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в структурі власності емітента юридичних осіб місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами держави зони ризику

або контрагентами, які контролюються державою зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" не надається тому, що зазначені підрозділи відсутні.

- "Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами (особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не надається тому, що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі" не надається тому, що в особі відсутня інформація про віщезазначені договори.

- "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається тому, що у Товариства відсутня інформація про такі договори/правочини.

- "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не надається тому, що дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

- "Інформація про суми перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату у звітному році" не надається тому, що дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

- "Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на веб-сайті особи" не надається тому, що внутрішні документи Товариства на веб-сайті не розміщувались.

- У зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є неймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900.

- Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	6
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	10
3. Структура власності	14
4. Опис господарської та фінансової діяльності	14
5. Участь в інших юридичних особах	29
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	30
1. Структура капіталу	30
3. Цінні папери	35
III. Фінансова інформація	36
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи	36
2. Річна фінансова звітність	37
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	38
4. Твердження щодо річної інформації	48
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю	49
IV. Нефінансова інформація	50
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	50
1) звіт про корпоративне управління	60
2) звіт про сталий розвиток	140
3. Дивідендна політика	142
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	144

І. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"
2	Скорочене найменування	ПрАТ СК "ВЕЛЕС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	30217808
4	Дата державної реєстрації	01.12.1998
5	Місцезнаходження	65039, Україна, Одеська обл., Приморський р-н, м.Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214. Фактичне: 65039, Україна, Одеська обл., д/в р-н, м.Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214
6	Адреса для листування	Україна, 65039, Одеська обл, м.Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Hi
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@skveles.kiev.ua
11	Адреса вебсайту	https://skveles.kiev.ua/drugie-dannye/
12	Номер телефону	(048) 776-01-94
13	Статутний капітал, грн	39000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0,733
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	9
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	826
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA703204780000026503743585080
	Валюта рахунку	гривня

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	420/17390/25 16.06.2025	Одеський господарський суд	ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"	Національний банк України	-	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір): Визнання протиправним та скасування рішення Національного банку України від 05 травня 2025 року № 21/461-рк "Про накладання штрафу на приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВЕЛЕС", відповідно до якого було накладено штраф за порушення вимог пункту 30 розділу IV Правил № 123 у розмірі 84000,00 грн.	Рішення суду від 19.12.2025 - у задоволенні позову відмовлено

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 21/461-р 05.05.2025	Національний банк України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг	штраф за порушення вимог пункту 30 розділу IV Правил № 123 у розмірі 84 000,00 грн (вісімдесят чотири тисячі гривень 00 копійок)	порушення вимог пункту 30 розділу IV Правил № 123	Оскаржується в суді

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Акціонери	Акціонери, згідно з переліком акціонерів, виданим Національним депозитарієм України
2	Наглядова рада	Згідно Статуту, кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради становить 3 (три) особи.	Мальцев Вадим Михайлович - Голова Наглядової ради, Крутських Лариса Анатоліївна - Член Наглядової ради, Реутов Андрій Вадимович - Член Наглядової ради.
3	Правління	Колегіальний виконавчий орган	Педак Ігор Валентинович - Виконуючий обов'язки Голови правління, Кляхін Сергій Миколайович - Член правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)	Мальцев Вадим Михайлович			1983	вища	19	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК "ІЗІ 24" 42334886 Директор	24.06.2025 3 роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)	Крутських Лариса Анатоліївна			1972	вища	17	Товариство з обмеженою відповідальністю "ВСТ-ОЙЛ" 44882553 фінансовий директор	24.06.2025 03.12.2025	Ні	ж
3	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян К.Р.)	Реутов Андрій Вадимович			1986	вища	17	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТД "С-ОЙЛ" 44853826 операційний директор	24.06.2025 3 роки	Ні	ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Виконуючий обов'язки Голови правління	Педак Ігор Валентинович			1958	вища	34	пенсіонер - пенсіонер	02.09.2025 01.03.2026 включно	Ні	ч
2	Член правління	Кляхін Сергій			1969	вища	25	Товариство з	12.12.2025	Ні	ч

		Миколайович						додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Фідель" 32432114 головний бухгалтер	безстроково		
--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Кляхін Сергій Миколайович			1969	вища	25	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Фідель" 32432114 головний бухгалтер	16.06.2025 безстроково	Ні	ч
2	Корпоративний секретар	Волошинова Вікторія Олександрівна			1999	вища	5	Товариство з обмеженою відповідальністю "ВСТ-ОЙЛ" 44882553 юрист, Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІЗІ 24", 42334886, юрист	08.08.2025 безстроково	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
07.08.2025	Волошинова Вікторія Олександрівна			5	Товариство з обмеженою відповідальністю "ВСТ-ОЙЛ" 44882553 юрист, Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІЗІ 24" 42334886, юрист	Ні	+380992995490 VAVoloshynova@sarmontgroup.com	ж

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)	Мальцев Вадим Михайлович			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)	Крутських Лариса Анатоліївна			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян К.Р.)	Реутов Андрій Вадимович			0	0	0	0
4	Виконуючий обов'язки Голови правління	Педак Ігор Валентинович			0	0	0	0
5	Член правління	Кляхін Сергій Миколайович			0	0	0	0
6	Головний бухгалтер	Кляхін Сергій Миколайович			0	0	0	0
7	Корпоративний секретар	Волошинова Вікторія Олександрівна			0	0	0	0

Організаційна структура

<https://skveles.kiev.ua/organizatsijna-struktura-kompaniyi/>

3. Структура власності

<https://skveles.kiev.ua/struktura-vlasnosti/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Товариство є членом наступних організацій: Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ)

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами за звітний період не проводилась.

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

Обліковою політикою Товариства передбачено:

- нарахування амортизації нематеріальних активів за прямолінійним методом;
- інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю;
- фінансові інвестиції у вигляді акцій українських підприємств обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями,
- фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства обліковуються за методом участі в капіталі;
- основні положення облікової політики розриті в Примітках до фінансової звітності.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Протягом 2025 року з упевненістю можна стверджувати, що Компанія забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює продаж страхових продуктів у т.ч. онлайн, обслуговування клієнтів, врегулювання та виплати страхового відшкодування.

Обрана політика щодо фінансування діяльності Компанії формується за рахунок використання коштів, отриманих від здійснення фінансово-господарської діяльності. Робочого капіталу для поточних потреб достатньо. Оцінка фахівцями емітента можливих шляхів покращення ліквідності не здійснювалась.

Товариство дотримується принципу безперервної діяльності, а саме: діє безперервно і не має наміру та потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Сучасні ринкові умови та зміни в чинному законодавстві вимагають від страховиків постійного вдосконалення та розвитку.

У порівнянні з минулим роком, попит на продукти страхування змінився, тепер до основних груп увійшли такі продукти:

- страхування моторних ризиків;
- страхування майна;
- страхування життя та здоров'я;
- страхування відповідальності.

Страхування (надання страхових послуг) є достатньо інтелектуальним видом діяльності, яка

вимагає постійної розробки (створення) власних страхових продуктів, відповідно до потреб ринку, швидкого їх впровадження а також потребує значного фінансування.

Завдяки залученню висококваліфікованих фахівців різного профілю: страховиків з практичним досвідом, перестраховиків, фінансистів-аналітиків, спеціалістів з актуарної математики, спеціалістів з управління ризиками, спеціалістів андерайтерів майнових ризиків, ризиків відповідальності, статистичних методів, фахівців з організації системи продажів та маркетингу, юристів, спеціалістів ІТ та системного аналізу, кваліфікованих спеціалістів з обліку, як страхової діяльності, так і бухгалтерського спеціалізованого, і загального обліку, Товариство постійно проводить інноваційну діяльність шляхом вдосконалення (модифікації) та розробки нових страхових продуктів та сервісів.

Також вдосконалення відбуваються в бізнес-процесах Товариства, таких як: процес управління, врегулювання збитків, обробки інформації, операційної діяльності, йде пошук нових джерел та технологій продажу.

У діяльність Товариства впроваджуються нові та вдосконалюються існуючі інформаційні технології. Так Товариство здійснює продажі Електронних договорів страхування, постійно збільшує обсяги електронних продуктів та розвиває проекти продаж страхових продуктів через сайт Товариства та Онлайн платформи продажу партнерів. Товариство постійно проводить аналітичну роботу, щодо дослідження основних тенденцій ринку страхування в цілому, окремих сегментів ринку, аналіз конкурентів та відгуків споживачів.

Маркетингові стратегії Товариства базуються на використанні ризик-орієнтованого підходу, використанні власної статистичної бази, розробки та обґрунтування запуску нових страхових продуктів враховуючи потреби ринку.

В Товаристві наявні програмні, технічні та організаційні можливості для забезпечення безперервної та дистанційної роботи всіх бізнес-процесів.

Товариство на постійній основі відстежує рівень загроз і оцінює потенційні ризики для безперервного функціонування Товариства в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Товариство систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа

Товариство є страховиком згідно законодавства України та здійснює діяльність з надання послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки актуарного ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі)

Особа є фінансовою установою

3) середньореалізаційні ціни продуктів

Особа є фінансовою установою

4) загальна сума виручки

Загальна сума чистих зароблених страхових премій за 2025 рік становить 5964 тис грн.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів

Особа є фінансовою установою

6) залежність від сезонних змін

Особа є фінансовою установою

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки)

Особа є фінансовою установою

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність

Особа є фінансовою установою

9) канали збуту

Особа є фінансовою установою

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони остачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг

Особа є фінансовою установою

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

У 2025 році негативний вплив на ринок страхування в Україні продовжувала спричинювати війна росії проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та триває дотепер.

З 01.01 2024 року набули чинності новий ЗУ "Про страхування" та більше 20 нормативно-правових актів НБУ, що регулюють всі аспекти бізнес-процесів страхової діяльності. Адаптація до нових законодавчо-правових актів була складним процесом для страховиків у 2024 році, так як кардинально змінилися вимоги до:

- членів Наглядової ради та Правління;
- показників платоспроможності,
- системи управління страховика,
- класифікації напрямів страхової діяльності,
- інформаційних систем страховика;
- ключових осіб страховика (професійних та ділових);
- перестраховиків;
- страхових посередників;
- відокремлених підрозділів;
- бізнес-процесів страхової діяльності

Протягом 2025 року продовжувався процес концентрації ринку, страховики виходили з ринку як за власним рішенням, так і завдяки рішучим діям Регулятора у разі невиконання ними вимог щодо регуляторного капіталу, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів та страхувальників, тощо.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності

Протягом 2025 року з упевненістю можна стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює продаж страхових продуктів у т.ч. онлайн, обслуговування клієнтів, врегулювання та виплати страхового відшкодування. При цьому повноцінно працює Контакт-центр та сайт Товариства.

Товариство у своїй діяльності використовує наступні технологічні рішення:

- інформаційні системи, що дозволяють здійснювати ведення обліку договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та інших операцій зі страхування, здійснюється страховиком на постійній основі. Інформаційні системи забезпечують своєчасне, повне, систематичне та хронологічне відображення всіх операцій зі страхування, які здійснює Товариство;
- хмарні технології та технології віддаленого серверного зберігання даних, що забезпечують доступ до даних та інформації, сприяють швидкому розгортанню нових рішень та оперативно адаптувати інфраструктуру до потреб Товариства, доступ до інформації за будь яких зовнішніх умов.
- рішення, пов'язані із кіберзахистом, що запобігають кібератакам, забезпечують захист інформації.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

У 2025 році, за даними Національної асоціації страховиків України Товариство займає 45 місце в рейтингу non-life Страховиків за рівнем зібраних страхових премій та рівнем страхових виплат та 42 місце за розміром активів.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи

Враховуючи особливості організації та здійснення діяльності на страховому ринку, всі компанії галузі є конкурентами для Товариства. Серед найбільших слід відзначити : СГ "ТАС", СК "ІНГО", СК "Перша", НАСК "ОРАНТА", СК "АРКС", СК "Уніка", СК "Арсенал Страхування", СК "ВУСО", СК "ПЗУ Україна" СК "КНЯЖА" і т.д.

15) перспективні плани розвитку особи

СТРАХОВА КОМПАНІЯ з початку російського вторгнення підтвердила чинність договорів страхування та свої зобов'язання з відшкодування за страховими випадками, з урахуванням факту війни в Україні, який належить до форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що окремо засвідчила Торгово-промислова палата. Компанія спростила процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових, шляхом максимального використання електронних документів і копій необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання їх оригіналів, а також застосовує інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків, в тому числі шляхом складення європротоколу за договорами ОСЦПВВНТЗ.

Компанія протягом звітного періоду продовжувала налагодження стабільності процесів комунікації з відокремленими підрозділами та організацію стабільної роботи головного офісу з урахуванням ризиків, продиктованих війною. В Компанії створено групу реагування на кризову ситуацію, щоб забезпечити відкритий і послідовний обмін достовірною актуальною інформацією між стейкхолдерами (страхувальники, перестраховальники, перестраховики, акціонери, регулюючі органи). Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для організації роботи Компанії в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Компанія систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. У ситуації, що склалася, Керівництво Компанії враховує, наскільки це можливо зробити в умовах війни, в бюджет Компанії витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Компанія вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, напряду залежать від системних рішень в секторі страхування на державному рівні. Однозначним є факт визнання найбільшої кризи за всі роки існування незалежної України. Зараз неможливо зробити коректні припущення щодо кількісних параметрів впливу війни на економіку, ВВП та страховий ринок.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Компанії в майбутньому. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Компанія визнає та враховує існування суттєвої невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

У емітента відсутні цінові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності та/або ризики грошових потоків у зв'язку з тим, що Товариство не укладало деривативи та не вчиняло правочини щодо похідних цінних паперів.

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Товариства. Основні ризики, з якими стикається Товариство - це андеррайтинговий ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, репутаційний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик. Товариство намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого

розвитку бізнесу в майбутньому. Товариство здійснює моніторинг дохідності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу. Політики управління ризиками Товариства призначені для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

- ° Андеррайтинговий ризик
- ° Кредитний ризик
- ° Ринковий ризик
- ° Операційний ризик
- ° Репутаційний ризик
- ° Стратегічний ризик
- ° Комплаєнс-ризик

Крім того, для оперативного контролю та управління ризиками в Товаристві розраховується ряд індикаторів. Ще одним інструментом для визначення вразливості Товариства до ризиків є стрес-тестування. Товариство проводить щорічні стрес-тести відповідно до методології, затвердженої регулятивним органом. Згідно результатів проведеного стрес-тестування найбільший вплив на Товариство можуть мати стресові події, пов'язані зі збільшенням страхових відшкодувань та зміною обмінного курсу. З метою зниження ризику настання подій, пов'язаних зі збільшенням виплат, використовувались виважена андерайтингова політика та політика резервування, а також такі інструменти, як, ціноутворення, диверсифікація портфеля, статистичні методи та оперативний моніторинг. Для управління валютним ризиком Товариство здійснювало збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, збільшувало валютні активи шляхом купівлі облігацій, номінованих у валюті, обмежувало валютні ризики в договорах міжнародного страхування. Товариство розподіляє активи та встановлює ліміти в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів для зниження ризику ринкової концентрації та ризику дефолту. Також до основних ризиків, на які наражається Товариство, відносились системні ризики, що впливали із ситуації проведення бойових дій в окремих областях України. Для обмеження таких ризиків дана територія була виключена зі страхового покриття. На цій території відсутні відокремлені підрозділи Товариства. Крім того, серед основних ризиків Товариство відзначало операційні ризики, в тому числі зміни у правовій системі, кадрові ризики, ризики у IT сфері, ризики, пов'язані з внутрішнім і зовнішнім шахрайством. Для управління операційним ризиком здійснювались, зокрема, наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері IT, здійснювались інвестиції в удосконалення IT системи Товариства, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались фінансові, організаційні і соціальні заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг та аналіз змін у законодавстві, Товариство брало участь у страхових асоціаціях, робочих групах з метою аналізу проектів законодавчих актів та надання рекомендацій.

Найбільший обсяг операцій Товариства в 2025 році були пов'язані з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство діяли всі види ризиків, які визначені законодавством та відносяться до страхового ринку non-life.

Відповідно до законодавства та поточної діяльності, в 2025 році Товариство визначало для себе в якості суттєвих наступні ризики (з визначенням підвидів ризику, що є найбільш релевантними поточної діяльності Товариства):

Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я) та Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я:

- ° Ризик недостатності премій;
- ° Ризик недостатності резервів;
- ° Ризик катастроф.

Кредитний ризик (Ризик дефолту):

- ° Ризик дефолту банків;
- ° Ризик дефолту перестраховиків;

- °Ризик дефолту страховальників.
- Ринковий ризик:
 - °Валютний ризик;
 - °Майновий ризик;
 - °Ризик відсоткової ставки.
- Операційний ризик:
 - °Ризик зовнішнього середовища;
 - °Ризик інформаційних систем;
 - °Ризик інформаційної безпеки;
 - °Ризик персоналу;
- Юридичний ризик.
- Репутаційний ризик.
- Стратегічний ризик.
- Комплаєнс-ризик:
 - °Ризик порушення вимог законодавства
 - °Ризик відсутності механізму виявлення та контролю конфліктів інтересів
 - °Ризик порушень кодексу корпоративної етики.

До трьох основних ризиків Товариства в 2025 році було віднесено: Андерайтингові ризики; Ринковий ризик; Операційний ризик.

Товариство обрало принцип утримання неочікуваних збитків від ризиків, які воно приймало на себе в процесі діяльності протягом звітного періоду.

Для розрахунків при оцінці ризиків Товариство використовувало показник KRI, які давали можливість кількісно оцінити ризик. Завдяки KRI стало можливим раннє виявлення негативних тенденцій/явищ, пов'язаних з підвищенням ризику в Товаристві.

Товариство в 2025 році виключало можливість проведення операцій, що можуть привести до наступного:

- °порушення законів України, положень, інструкцій, інших нормативно-правових актів НБУ та інших законодавчих органів, внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Компанії;
- °анулюванню ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності;
- °сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- °порушення конфіденційності та внутрішнє шахрайство;
- °наявність недоліків інформаційної безпеки, у тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних;
- °порушення фізичної безпеки працівників Товариства.

Визначення показників допустимого рівня ризику та ризик-апетиту здійснювалося на основі планових показників та цілей Товариства на 2025 рік.

Визначення меж допустимого рівня ризику та ризик-апетиту базувалися на припущенні щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства протягом 2025 року.

Значення показників допустимого рівня ризику та ризик-апетиту встановлювалися таким чином, щоб забезпечувати дотримання нормативів, що встановлені законодавством, зокрема дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

Допустимий рівень ризику та ризик-апетит визначався як загальна (сукупна) величина, а потім розподіляються за видами ризиків в залежності від їх частки.

Частка кожного виду ризику визначалася з урахуванням експертних припущень з огляду на необхідність досягнення цілей Товариства.

Товариство не включало ризик ліквідності до сукупного показника допустимого рівня ризику та ризик-апетиту, оскільки втрати за ним не покриваються за рахунок капіталу.

При формуванні планових показників в 2025 році, на підставі яких був визначений розмір ризик-апетиту та допустимий рівень ризику, були враховані припущення та прогнози щодо макроекономічних змін в економіці країни, тенденцій та прогнозів розвитку страхового ринку і

суміжних галузей, змін у законодавстві, що мають безпосередній вплив на страховий ринок, а також динаміку змін фактичних показників діяльності Товариства та запланованих заходів для досягнення цілей Товариства.

Товариство використовувало якісні показники для оцінки ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків. Оцінку якісних показників ризик-апетиту Товариство було розраховано з урахуванням наявної інформації, професійних суджень та припущень.

Допустимий рівень ризику в Товаристві визначався з допущенням прийнятності відношення розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності над розміром капіталу платоспроможності до рівня 120%.

Загальна величина ризик-апетиту Товариства була граничним рівнем втрат внаслідок реалізації ризиків, які вона мала намір приймати та утримувати для досягнення цілей.

Визначення показників ризик-апетиту Товариства ґрунтувалося на використанні підходу, що базувався на максимальному використанні засобів управління ризиками для мінімізації їх наслідків. Розмір ризик-апетиту (при управлінні певним суттєвим ризиком) визначався з метою встановлення лімітів/обмежень, оперативного прийняття управлінських рішень Правлінням Товариства та/або іншими колегіальними органами.

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

Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності. В той же час, війна росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Разом з цим на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. На тлі активних бойових дій та терористичних атак український бізнес дещо послабив свої негативні очікування щодо динаміки обсягів виробництва товарів і послуг в Україні в наступні 12 місяців. Респонденти продовжують негативно оцінювати поточний і майбутній фінансовий стан своїх підприємств. Водночас спостерігається пом'якшення негативних очікувань щодо майбутньої ділової активності. На тлі погіршення девальваційних очікувань пом'якшилися оцінки щодо інфляції.

Протягом 2025 року продовжувався процес концентрації ринку, страховики виходили з ринку як за власним рішенням, так і завдяки рішучим діям Регулятора у разі невиконання ними вимог щодо регуляторного капіталу, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів та страхувальників, тощо.

Менеджмент Компанії притримується послідовної політики розвитку Компанії. У 2025 році пріоритетні напрямки розвитку Компанії не були кардинально змінені.

Серед них:

- утримання та збільшення частки ринку;
- диверсифікація наявного страхового портфеля;
- побудова збалансованої структури активів;
- контроль дотримання термінів врегулювання страхових випадків;
- підвищення якості активів;
- оптимізація витрат;
- розробка мотиваційних програм;
- просування електронної комерції, збільшення частки продажів страхових продуктів через офіційний сайт.

Щодо вірогідних перспектив подальшого розвитку емітента то Товариство планує й надалі функціонувати, як універсальна страхова компанія, диверсифікована по продуктовим лініям та мультиканальна по каналам збуту. Товариство має достатні страхові резерви та потенціал до зростання в майбутньому, має високий рівень забезпеченості високоліквідними активами та хороший рівень забезпеченості власним капіталом. Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє залишаться: утримання та збільшення частки ринку, диверсифікація наявного страхового портфеля, підтримання збалансованої структури активів, підвищення якості активів, оптимізація витрат, поглиблення співпраці з банками, розвиток

нових каналів та технологій продажів, крос-продаж супутніх страхових продуктів, швидкість виходу нових продуктів та сервісів на ринок, розвиток нових технологій щодо врегулювання збитків, автоматизація та діджиталізація всіх сфер діяльності Страховика. Головним пріоритетом для Товариства є дотримання зобов'язань перед клієнтами та збереження безперервності у роботі страхового бізнесу. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для організації роботи Компанії в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Компанія систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Однозначним є факт визнання найбільшої кризи за всі роки існування незалежної України. Зараз неможливо зробити навіть коректні припущення щодо кількісних параметрів впливу війни на економіку, ВВП та страховий ринок.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2025 року не придбавалось.

Значні інвестиції та/або інші придбання Товариством не плануються.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи 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, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби Товариства знаходяться під контролем на території України та не є обмеженими у використанні. Товариство не має активів, що розміщені на тимчасово окупованій території.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Війна - це дуже високий рівень невизначеності щодо подальшого розвитку подій. Можливий як песимістичніший, так і оптимістичніший сценарій. Негативний вплив на розвиток страхового бізнесу справляють: відсутність економічної стабільності, сталого зростання виробництва, неплатоспроможність населення та дефіцит фінансових ресурсів, неповна законодавча база, процес становлення контролю з боку держави, який на сьогодні не є достатньо ефективним, прояви монополізму; слабкий розвиток фондового ринку, що не дає змоги використати цінні папери як інструмент для захищеного розміщення страхових резервів; відсутність вторинного ринку страхових послуг, механізмів ефективної взаємодії банківського та страхового секторів економіки, низький рівень розвитку допоміжної інфраструктури страхового ринку, неналежний рівень інформації про стан і можливості страхового ринку; недовіра населення до страхування.

Одним з факторів, що суттєво впливають на роботу Товариства є мінливість системи законодавчого регулювання та оподаткування господарських операцій. Низький темп розвитку та зростання економіки країни в цілому. Прогнози зростання економіки України залишаються обережними, але очікується продовження відновлення, де зростання буде сильно залежати від безпекового стану, обсягів міжнародної допомоги та адаптації оборонного сектору, хоча темпи можуть сповільнитися порівняно з першим етапом відновлення. Сценарії варіюються від "обережного оптимізму" до "вибухового зростання" сектору ОПК.

Зростання реального ВВП очікується лише завдяки частковій адаптації бізнесу до війни та активній міжнародній фінансовій допомозі. При цьому споживча активність стримуватиметься продовженням бойових дій, значно пригніченою залишатиметься інвестиційна діяльність приватного сектору, а державні інвестиції спрямовуватимуться на відновлення пошкодженої критичної інфраструктури та підтримку обороноздатності країни.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду

(загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Укладені, але ще не виконані договори на кінець звітного періоду, які можуть суттєво вплинути на фінансовий результат відсутні.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 9 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 0 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 0 осіб. Фонд оплати праці: 826,00 тис.грн. Фонд оплати праці збільшився у 2025 році в порівнянні з 2024 роком у зв'язку зі збільшенням штатних працівників. Кадрова програма емітента спрямована на підвищення кваліфікації працівників, покращення існуючих умов праці.

15. 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 надходило.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

З основною інформацією, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на сайті Товариства.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність	198989	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198990	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198991	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198992	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198993	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198994	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198995	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198996	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198997	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198998	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198999	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	198988	20.08.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	б/н	09.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне	01.01.1900

			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхова діяльність	б/н	09.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Страхова діяльність	б/н	09.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Додаткова інформація	<p>Всі основні засоби, що знаходяться на балансі є власністю Товариства. Об'єктів основних засобів під заставою немає. Обмеження на використання власного майна відсутні. На умовах фінансового лізингу Товариство майно не отримувало. Товариство надає послуги недержавного страхування, перестрахування і займається інвестиційною та фінансовою діяльністю, яка пов'язана з розміщенням страхових резервів. Специфіка діяльності Товариства обумовила склад основних засобів. Товариство власних будівель і споруд (приміщень) не має. Додаткова інформація про первісну вартість, знос, придбання, вибуття, амортизацію, дооцінку тощо, щодо кожної групи основних засобів наведена у "Примітках до річної фінансової звітності".</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 709	X	X
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	01.01.2025	1 709	X	31.12.2025
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 956	X	X
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	01.01.2025	283	X	31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	01.01.2025	1	X	31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	01.01.2025	30	X	31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	01.01.2025	4 288	X	31.12.2025
Поточні забезпечення	01.01.2025	240	X	31.12.2025
Інші поточні зобов'язання	01.01.2025	114	X	31.12.2025
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6 665	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул.Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ 18.20 - ТИРАЖУВАННЯ ЗВУКО- ВІДЕОЗАПИСІВ І ПРОГРАМНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ 62.01 - КОМП'ЮТЕРНЕ ПРОГРАМУВАННЯ
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа надає Товариству послуги з подання звітності (дозвіл DR/00001/АРА) та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації (дозвіл DR/00002/АРА) від імені учасників фондового ринку.

Повне найменування або ім'я	ДУ "Агентство з розвитку
-----------------------------	--------------------------

	інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа надає Товариству послуги з подання звітності (дозвіл DR/00001/АРА) та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації (дозвіл DR/00002/АРА) від імені учасників фондового ринку.

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32825565
Місцезнаходження	03040, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3391
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.05.2004
Міжміський код та телефон	(067) 401 95 88
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторські послуги

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "НОРТОН" Акціонерне товариство	Україна, 65104, Одеська обл., місто Одеса, пр. Глушка академіка, будинок 16/2	44002012	7,64	0	0	Станом на 31.12.2025 ПрАТ "СК "Велес" володіє часткою 7,64% у статутному капіталі юридичної особи.

II. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО КАПІТАЛУ ТА ЦІННИХ ПАПЕРІВ

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста електронна іменна	735/1/10	150 000	100,00	Кожною простою іменною акцією Компанії її власнику - Акціонеру надається однакова сукупність прав на: - участь в управлінні Компанією; - участь у розподілі прибутку Компанії та одержувати його частку (дивіденди); - одержувати інформацію про діяльність Компанії. Компанія забезпечує акціонерам доступ до документів та інформації в обсягах і в порядку, встановлених	Публічна пропозиція відсутня, допуску до торгів на біржі немає	

					<p>чинним законодавством України.</p> <p>Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Компанії з дотриманням обмежень, встановлених чинним законодавством України, у випадках і в порядку, встановлених рішеннями загальних зборів акціонерів;</p> <p>- голосувати на загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників;</p> <p>- в переважному порядку на договірних засадах одержувати послуги, що надаються Компанією;</p> <p>- вийти в установленому порядку з Компанії шляхом відчуження</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>належних їм повністю сплачених акцій;</p> <p>- отримати частину вартості майна Компанії у натуральній чи у грошовій формі у випадку ліквідації / реорганізації / Компанії пропорційно вартості належних їм акцій;</p> <p>- висувати кандидатури посадових осіб Компанії;</p> <p>- здійснювати продаж або інше відчуження всіх або будь-якої частини належних їм акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом. Одна проста іменна(голосуюча) акція Компанії надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер Компанії зобов'язаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватись Статуту Компанії, інших внутрішніх документів Компанії і виконувати рішення її органів; - виконувати рішення загальних зборів акціонерів Компанії; - виконувати свої зобов'язання перед Компанією згідно зі Статутом, а також зобов'язання, що покладені на акціонера рішеннями загальних зборів акціонерів Компанії та/або внутрішніми документами Компанії; - своєчасно оплачувати акції, що йому належать у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом та рішенням загальних зборів 		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>акціонерів; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Компанії; - всіма засобами сприяти ефективній діяльності Компанії; - не вчиняти дій, які можуть спричинити матеріальну та/або моральну шкоду Компанії; - нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України, Статутом та рішеннями загальних зборів акціонерів Компанії.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	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 бездокументна іменна	Електронні іменні	100	150 000	15 000 000	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх, біржових та позабіржових ринках не здійснюється. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (організовані ринки) немає. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах немає. Протягом звітнього року додаткових емісій (випусків акцій) та дострокового погашення не було. Облігацій та інших цінних паперів Компанія не випускала.							

III. ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітнього року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	0	0
66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди	0	0
66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів	0	0

2. Річна фінансова звітність

<https://skveles.kiev.ua/finansovye-pokazateli-sk-veles/>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=2264
30

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30217808
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY SOVA LTD
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3391 27.05.2004
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100210
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	258 від 30.12.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 30.12.2025 по 19.05.2026
13	Дата аудиторського звіту	19.05.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	---

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

за 2025 рік

(станом на 31 грудня 2025 року)

Керівництву та акціонерам

ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

Регуляторним органам та іншим зацікавленим сторонам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" (код згідно з ЄДРПОУ 30217808, місцезнаходження: Україна, 65039, м. Одеса, вул. Транспортна, 5/1, офіс 214) (далі - Товариство), яка складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) 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 Товариства на 31 грудня 2025р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Вартість "Поточних фінансових інвестицій" Товариства станом на 31.12.2025р. включає в тому числі акції АТ "Нортон", код 44002012 балансовою вартістю 3 978 тис. грн, емісія яких здійснена пов'язаною із Товариством особою і які придбані Товариством у пов'язаній стороні в порушення частини шостої статті 36 "Закону про страхування". Товариство обліковує цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатній кількості для підтвердження справедливої вартості вищевказаних цінних паперів на 31.12.2025р. Це може призвести до завищення вартості поточних фінансових інвестицій та власного капіталу і до заниження витрат звітного періоду.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Товариство здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною.

Цей фактор створює суттєву невизначеність, що ставить під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка впливає на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Товариством 04 травня 2026 року направлено на адресу Національного Банку України повідомлення про прийняття акціонерами Товариства рішення щодо добровільного припинення страхової діяльності шляхом виконання страхового портфеля відповідно до вимог чинного законодавства України. Зазначене рішення було прийнято з урахуванням суттєвих негативних факторів, спричинених тривалою збройною агресією проти України, зокрема значного скорочення доступності кваліфікованого персоналу (ризик-менеджерів, внутрішніх аудиторів, актуаріїв тощо), погіршення платоспроможності клієнтів, підвищених ризиків для активів Товариства. Ліквідація Товариства не планується. Після припинення воєнного стану, стабілізації макроекономічної ситуації та відновлення функціонування страхового ринку України акціонери Товариства мають намір розглянути можливість відновлення страхової діяльності. Товариством розкрито вказану інформацію в примітці 815000 "Події після звітного періоду", примітці 810000-2 "Судження про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі" до фінансової звітності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Щодо виконання приписів регуляторних органів

" 12 травня 2025 року Національний банк України прийняв рішення № 21/482-рк "Про визнання ділової репутації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" небездоганною", яким визнав ділову репутацію ПРАТ СК "ВЕЛЕС" небездоганною у зв'язку з визнанням небездоганною ділової репутації власників істотної участі ПРАТ СК "ВЕЛЕС".

17 липня 2025 року Національним банком України було прийнято рішення №21/766-рк про застосування до Товариства заходу впливу у вигляді письмового застереження про усунення порушення та вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення страховиком, та встановлено Товариству строк для усунення вчиненого порушення та вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення, - до 15 грудня 2025 року (рішенням №21/1301-рк від 15.12.2025 термін виконання продовжено до 15.04.2026).

11 березня 2026 року відбулася зміна акціонерів Товариства та виключено зі складу акціонерів власника істотної участі з небездоганною діловою репутацією на підставі чого Рішенням Комітету Національного банку № 21/243-рк від 14.04.2026 визнано рішення від 12 травня 2025 року № 21/482-рк "Про визнання ділової репутації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" небездоганною" таким, що втратило чинність (відкликано адміністративний акт).

Зазначена інформація розкрита Товариством в Примітці 880000 "Додаткова інформація" до цієї фінансової звітності.

" Згідно частини першої статті 17 Закону України "Про страхування" розмір статутного капіталу ПРАТ СК "ВЕЛЕС" не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, який відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування складає 48 мільйонів гривень. Станом на 31.12.2025 статутний капітал ПРАТ СК "ВЕЛЕС" складає 39 мільйонів гривень, що не відповідає вимогам законодавства. Національний банк України застосував до Товариства захід впливу у вигляді письмового застереження від 17.07.2025р №21/765-рк, згідно з яким від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" вимагалось усунути вчинене порушення та вжити заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення, зазначеного у цьому рішенні, у строк до 15 грудня 2025 року (рішенням №21/1300-рк від 15.12.2025р термін виконання продовжено до 15.04.2026р). Зазначена інформація розкрита Товариством в пункті "Виконання вимог щодо капіталу" примітки 810000 до цієї фінансової звітності.

Товариством 04 травня 2026 року направлено на адресу Національного Банку України повідомлення про прийняття акціонерами Товариства рішення щодо добровільного припинення страхової діяльності шляхом виконання страхового портфеля відповідно до вимог чинного

законодавства України.

" 26 вересня 2024 року Товариством було проведено державну реєстрацію змін до статуту, пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу до розміру 39 мільйонів гривень, в органах державної реєстрації. Збільшення розміру статутного капіталу потребувало погодження з Національним банком України та, в терміни передбачені Рішенням НКЦПФР від 22.11.2023 № 1308, подальшу реєстрацію НКЦПФР випуску акцій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску акцій. Товариство 18 червня 2024р. розпочало процедуру погодження з НБУ збільшення статутного капіталу і 15.12.2025 Національний банк України прийняв рішення № 21/1290-рк "Про погодження збільшення статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" за рахунок прибутку". Товариство готує відповідний пакет документів до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій.

Зазначена інформація розкрита Товариством в примітці 810000-3 "Виконання вимог щодо капіталу" до цієї фінансової звітності.

Аудитор вважає необхідним включення цього пояснювального параграфу щодо невизначеності стосовно майбутнього результату дій регуляторів та їх впливу на подальшу діяльність Товариства.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділах "Основа для думки із застереженням" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

1. Наявність та оцінка фінансових інвестицій

Ми звертаємо увагу на примітки 822390 "Фінансові інструменти", 823000 "Оцінка справедливої вартості" до фінансової звітності, де розкрито інформацію про склад та оцінку поточних фінансових інвестицій Товариства, в тому числі в державні цінні папери (ОВДП) загальною балансовою вартістю 30 191 тис. грн.

Приймаючи до уваги значущість фінансових інвестицій (39,7% вартості активів), дане питання було віднесено до ключових питань аудиту. Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки фінансових інвестицій:

" вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових інвестицій;

" вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю;

" оцінили адекватність розрахунків щодо визначення справедливої вартості фінансових інвестицій;

" проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу;

" перевірили наявність та достатність розкриття щодо фінансових інвестицій в фінансовій звітності Товариства.

2. Зобов'язання за випущеними страховими контрактами

Загальний розмір поточних зобов'язань за випущеними страховими контрактами є суттєвим для діяльності Товариства і становить 64,3% від загальної суми зобов'язань Товариства.

Визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами пов'язане із застосуванням значних вхідних даних, оцінок та суджень, тому ми визначили питання визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами як ключове питання аудиту. Інформація розкрита

Товариством в примітці 836600 "Страхові контракти" Приміток до фінансової звітності. "

Ми проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з обліком договорів страхування на їх відповідність МСФЗ 17 "Страхові контракти".

" Ми перевірили прийнятність оцінок та припущень, які були використані для розрахунків зобов'язань за страховими контрактами, перевірили моделі розрахунків резервів на відповідність вимогам законодавчих актів, внутрішніх політик та положень.

" Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов'язання за страховими контрактами в примітках до фінансової звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіт про управління за 2025 рік і Звіт про корпоративне управління Товариства за 2025 рік, який входить до складу річного звіту емітента за 2025 рік, які ми отримали до дати цього звіту, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої нами до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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:

" 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 невиявлення 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;

" 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;

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

" 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або, коли за вкрай 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимог та нормативів, встановлених законодавством, а саме Законом України "Про страхування", Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 та № 74 від 21.06.2024:

- о дотримано вимог до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності страховика;
- о дотримано вимог до покриття технічних резервів страховика.

Станом на 31.12.2025 Товариством не дотримано вимоги частини першої статті 17 Закону України "Про страхування" щодо розміру статутного капіталу страховика, який не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, який відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування складає 48 мільйонів гривень. Товариством 04 травня 2026 року направлено на адресу Національного Банку України повідомлення про прийняття акціонерами Товариства рішення щодо добровільного припинення страхової діяльності шляхом виконання страхового портфеля

відповідно до вимог чинного законодавства України.

Також 05.05.2025 Національним банком України застосовано до Товариства штраф в розмірі 84 тис. грн за порушення Товариством вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123.

Після звітної дати 31.12.2025 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 16 березня 2026 року застосував до Товариства заходи впливу у вигляді штрафу у розмірі 259 тис. грн за порушення вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) та письмового застереження за порушення окремих вимог частини шостої статті 36 Закону України "Про страхування".

На дату цього звіту штрафи сплачено Товариством в повному обсязі.

2. Звіт щодо перевірки Звіту про корпоративне управління Товариства

Ми здійснили перевірку інформації в Звіті про корпоративне управління Товариства за 2025 рік, який входить до складу річної звіту емітента за 2025 рік, на відповідність чинному законодавству, документам, отриманим від Товариства, іншій наявній інформації, в тому числі з відкритих джерел. Відповідальність за складання та достовірне подання інформації в Звіті про корпоративне управління за 2025 рік, який надано для перевірки, відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та пункту 43 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 несе управлінський персонал Товариства.

Ми виконали загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів під час виконання завдання, а саме:

- отримали розуміння функціонування практики корпоративного управління, яку використовує Товариство;
- вивчили та оцінили основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- дослідили внутрішні документи, які регламентують функціонування системи корпоративного управління Товариства, в тому числі ознайомилися з рішеннями, прийнятими на загальних зборах учасників;
- дослідили інформацію про повноваження, порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства, інформацію про наявність корпоративного секретаря та радника;
- дослідили та оцінили повноту відображення переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значної частки в статутному капіталі емітента;
- дослідили інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства та наявність затвердженої політики щодо розкриття інформації емітентом.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" за 2025 рік, що додається, підготовлена з дотриманням в усіх суттєвих аспектах вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

3. Інформація на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" від 22.07.2021р. № 555 та вимог статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" (протокол засідання №26/12/25 від 26.12.2025).

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №258 від 30.12.2025. Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - 2 роки (аудит за 2024 та 2025 роки).

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

" Запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства.

" Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

" Проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

" Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань. За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального, та обмежень властивих внутрішньому контролю, можливість існування неідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку зобов'язань за випущеними страховими контрактами. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини зобов'язань, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема, перевірку цілісності та точності вхідних даних для розрахунку зобов'язань; аналіз використаних припущень; оцінку загального представлення зобов'язань за випущеними страховими контрактами в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зобов'язань за випущеними страховими контрактами в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" пункту 3 розділу II нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю

Ми підтверджуємо, що фінансова інформація у звіті про Товариства за 2025 рік, який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації", ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2025 рік та щодо майнового стану акціонера Страховика.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п Найменування інформації Дані для заповнення

1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www. sova-audit.com
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№258 від 30.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	30.12.2025, 19.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	Ні

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес": 3391.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко Ольга Олегівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" №100210.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ ""АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

(підпис) Радченко О.О.

Дата складання аудиторського звіту: 19.05.2026

м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Посадова особа В.о. Голови Правління Мосеєв Геннадій Сергійович, яка здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, стверджує про те, що, наскільки це їй відомо, річна фінансова звітність за 2025 рік, 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, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	2	3
1	24.06.2025	https://skveles.kiev.ua/osobliva-informatsiya/

IV. НЕФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи Шановні акціонери/учасники та інші стейкхолдери!

В 2025 році Наглядовою радою Товариства здійснювались всі необхідні заходи спрямовані на забезпечення фінансового-господарської діяльності Товариства.

Наглядова рада оцінює свою діяльність в 2025 році задовільною, порушень вимог чинного законодавства в процесі здійснення управління Товариством головою та членами Наглядової ради не допускалось.

Стан фінансового-господарської діяльності Товариства за результатами діяльності в 2025 році є задовільним.

Голова Наглядової ради

В.М. Мальцев

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи Шановні акціонери/учасники та інші стейкхолдери!

В 2025 році головою Правління Товариства здійснювались всі необхідні заходи спрямовані на забезпечення фінансового-господарської діяльності Товариства.

Голова Правління Товариства оцінює свою діяльність в 2025 році задовільною, порушень вимог чинного законодавства в процесі здійснення управління Товариством головою Правління не допускалось.

Стан фінансового-господарської діяльності Товариства за результатами діяльності в 2025 році є задовільним.

Голова Правління

І.В. Педак

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Протягом звітного періоду постійно розглядались та оновлювались плани роботи Товариства, внутрішні положення і документи, що регулюють його діяльність. Товариство удосконалювало існуючі страхові продукти, розробляло та впроваджувало нові продукти, вживало заходів щодо покращення та спрощення процесів обслуговування клієнтів.

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" за 2025 рік

(складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV).

Організаційна структура та опис діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" Код ЄДРПОУ: 30217808 (надалі - Товариство або Компанія) є юридичною особою з моменту державної реєстрації, створено згідно з рішенням засновників від 25.09.1998 року. Товариство є юридичною особою, яка створена та здійснює свою діяльність у відповідності до положень Конституції України, Цивільного і Господарського кодексів України, Законів України "Про страхування", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", іншими законами і підзаконними нормативно-правовими актами України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

ПрАТ СК "ВЕЛЕС" створено з метою одержання прибутку шляхом здійснення страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій.

Основний вид економічної діяльності 65.12 "Інші види страхування, крім страхування життя".

Відповідно до Витягу з Державного реєстру фінансових установ від 25.04.2024р. Товариство має ліцензії на здійснення страхової діяльності (пряме страхування та вхідне перестрахування), а саме: клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"
- страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт)
- клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
- клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
- страхування відповідальності під час перевезень водним судном
- клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)
- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
- клас 14 - страхування кредитів
- страхування кредитів
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
- клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Фінансовою діяльністю Товариства є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери (в тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, інших підприємств і організацій), придбання паїв підприємств, нерухомості, випуск у встановленому порядку і продаж власних цінних паперів (акцій, облігацій, векселів тощо). Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України. Для здійснення фінансової діяльності використовуються страхові резерви та інші тимчасово вільні кошти Товариства. Товариство може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність.

Місцезнаходження: Україна, 65039, Одеська область, місто Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214.
сайт <https://skveles.kiev.ua/>

Склад учасників Товариства станом на 31 грудня 2025 року наведено в таблиці:

АкціонерЧастка у статутному капіталі (%)

Сардарян Сурен Хачатурович56,3487%

Сардарян Каріне Рафіківна42,918%

Державне підприємство "Генеральна Дирекція з обслуговування іноземних представництв"0,7333%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

Схематичне зображення структури власності Товариства станом 31.12.2025 р.:
56,3487%

Сардарян Сурен
Хачатурович

Україна

42,918%

Сардарян Каріне
Рафіківна

Україна

0,7333%

ДЕРЖАВНЕ ПІДПРИЄМСТВО
"ГЕНЕРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ З
ОБСЛУГОВУВАННЯ ІНОЗЕМНИХ ПРЕДСТАВНИЦТВ"

Україна

Кінцевим бенефіціарними власниками є Сардарян Сурен Хачатурович та Сардарян Каріне Рафіківна.

Основними органами управління Товариством є:

Загальні Збори Акціонерів

Наглядова рада

Правління

Компетенція органів управління визначається чинним законодавством, статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів.

Загальні Збори Акціонерів Товариства можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради. Компетенція Загальних Зборів визначається статутом Товариства та чинним законодавством України. В своїй діяльності та при прийнятті рішень Загальні збори керуються статутом Товариства, положенням про Загальні збори Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

Станом на 31.12.2025р у Товаристві діє Наглядова Рада у наступному складі:

Голова Наглядової Ради Мальцев Вадим Михайлович

Член Наглядової Ради Реутов Андрій Вадимович

Склад Правління станом на 31.12.2025р.

В.о. Голови Правління Педак Ігор Валентинович

Член Правління, головний бухгалтер Кляхін Сергій Миколайович

Основні показники фінансово-господарської діяльності визначені у Балансі станом на 31.12.2025 р. (опублікований на сайті).

Результати діяльності

За результатами роботи у 2025 році результат від надання страхових послуг становить 2995 тис. грн., даний показник зумовлений складними умовами економіки, кадровою нестачею, низькою активністю клієнтів, впливом російської агресії.

Доходи та Витрати Товариства включають:

у тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Дохід від страхування	6 434 848	
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	(2 136)	(6 531)
(Витрати) дохід від утримання контрактів перестрахування	(1 303)	(1 068)
Результат страхової послуги	2 995	(3 751)
Процентні доходи, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	3 092	2 842
Результат фінансової діяльності	3 092	2 842
Інші доходи (витрати)	2 016	351
Прибуток (збиток) до оподаткування	8 103	442
Податкові (витрати) дохід (18%)	(1 490)	(809)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	6 613	633

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2025р. становить 62 789 тис. грн. Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

у тисячах українських гривень	2024 рік	2025 рік
Зареєстрований капітал	39 000,0	39 000,0
Додатковий капітал	15 000,0	15 000,0
Нерозподілений прибуток	4 689,7	11 120,7
Резервний капітал	4 099,5	4 281,1
Капітал у дооцінках	--	--
Всього капіталу	62 789,2	69 401,8

Ліквідність та зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення Товариства включають:

у тисячах українських гривень	2024 рік	2025 рік
Розрахунки з податку на прибуток	944	1 704
Страхова діяльність	7 743	288
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	--	--
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	498	668
Інші зобов'язання	5	--
Всього зобов'язань	9 184	56 665

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме: аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за термінами погашення станом на 31.12.2025 року

представлений таким чином: тис.грн
Активи та Зобов'язанняДо 1 рокуБільше 1 року
Поточні фінансові інвестиції30 191-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів28-
Інша поточна дебіторська заборгованість--
Гроші та їх еквіваленти41 012-
Поточні зобов'язання і забезпечення6 665-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за термінами погашення станом на 31 грудня 2024 року був представлений таким чином: тис.грн
Активи та Зобов'язанняДо 1 рокуБільше 1 року
Поточні фінансові інвестиції39 983-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів187-
Інша поточна дебіторська заборгованість175-
Гроші та їх еквіваленти25730-
Поточні зобов'язання і забезпечення9185-

5. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переоснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

6. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжувало виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостингом.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.

кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.

кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.

кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

Ризики

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Товариством та її керівництвом;

ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Товариством;

рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Товариства;

рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;

очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;

розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Товариство;

стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Згідно з організаційною структурою Товариства відбувається розподіл всіх напрямків діяльності Товариства та керівників за кожним напрямком, та визначення відповідальних за ризик (далі - власник ризику).

При оцінці ризиків компанія керується принципом матеріальності та доцільності. Основною метою є виявлення реальних ризиків, які у випадку реалізації несуть суттєву загрозу для Товариства.

Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайти державного регулятора, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов'язаної з активами Товариства).

Розкриття власниками ризику інформації в значній мірі залежить від довіри до Ризик-менеджера.

Від нього вимагається встановлення відносин, побудованих на довірі, максимальній прозорості, послідовності. Для ефективного реалізації системи з управління ризиками для співробітників Товариства планувалося проводити періодичні навчання.

Послідовність етапів виявлення та оцінки ризиків може бути представлена наступним чином:

Виявлення ризику

Оцінка та аналіз ризику

Прийняття рішення щодо реагування на конкретний ризик

Моніторинг виконання рішень щодо управління ризиком та переоцінка ризику для наступного циклу оцінки ризику.

Виявлення ризику

Виявлення ризику відбувається шляхом:

Проведень співбесід з власниками ризику

Аналіз нових продуктів страхування і процесів

Аналіз бізнес-процесів

Моніторингу інформаційних джерел

Отримання інформації від інших співробітників Товариства, що сигналізують про ризики

Іншими шляхами

Оцінка та аналіз ризику

Оцінка та аналіз ризику відбувається виходячи з конкретного ризику. Якщо можливо кількісно оцінити ризик, розробляється модуль розрахунку для такого ризику. У випадку неможливості кількісно оцінити ризик використовуються числові шкали, за допомогою яких експертним шляхом відносять ризик до певної частини шкали. Аналіз ризику в разі необхідності проводиться за участі експертів з конкретного ризику. Результатом аналізу є оцінка ризику.

Прийняття рішень

Рішення стосовно способів реагування на ризики можна розділити за наступними категоріями:

прийняття ризиків на існуючому рівні й забезпечення їх подальшого моніторингу;

уникнення ризику, що означає припинення пов'язаної з цим ризиком діяльності;

зменшення, або пом'якшення впливу передбачає зниження ймовірності реалізації ризику, зниження наслідків негативної ризикованої події до прийнятних меж;
передача ризику передбачає перекладання негативних наслідків загрози і відповідальності за реагування на ризик частково або повністю на третю сторону, але сам ризик при цьому не усувається.

Для управління ризиками використовується наступна класифікація:

андеррайтинговий ризик,
ринковий ризик,
ризик дефолту контрагента,
ризик ліквідності,
операційний ризик,
ризик учасника фінансової групи.

Категорії ризиків визначаються за основними факторами виникнення.

Заходи управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" спрямовані на мінімізацію та уникнення ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Відповідальним за практичну реалізацію основних елементів Стратегії управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ВЕЛЕС" визначено головного ризик-менеджера Товариства.

Дослідження та інновації

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку споживчого кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

Фінансові інвестиції

Станом на кінець 2025 року фінансові інвестиції ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" представлено наступним чином

у тисячах українських гривень 31.12.2025 31.12.2024

Поточні фінансові інвестиції (акції, частки в ТОВ) 39784679

Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) 3019139983

Всього 3416944662

Перспективи розвитку

Тривалість та вплив військового протистояння з російською федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені. Керівництво ПрАТ СК "ВЕЛЕС" здійснює постійний контроль за діяльністю страхової компанії, що дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність компанії, відсутність позовів та скарг з боку клієнтів.

Корпоративне управління

Протягом звітного року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, фактів недотримання принципів корпоративного управління не виникало.

Система корпоративного управління ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" відповідає вимогам, встановленим Регулятором, зокрема:

Організаційна структура Товариства передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій.

Обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія Наглядової Ради та Правління, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства чітко визначені і закріплені у внутрішніх документах, зокрема у статуті Товариства, положенні про Загальні Збори Акціонерів, положенні про Наглядову Раду, положенні про Правління, положенні про взаємодію виконавчого органу, головного бухгалтера та ключових осіб, тощо.

Система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Політика винагороди відповідає вимогам встановленим в Положенні про ліцензування;

Головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Положенням про ліцензування. С 2 вересня 2025 року Головою правління є виконуючий обов'язки.

Основними методами здійснення корпоративного управління у Товаристві є:

раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

визначення стратегічних цілей діяльності ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" та контроль за їх реалізацією;

вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" та сприяння їх врегулюванню;

визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;

визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

Протягом звітного року не виникало фактів порушення членами Наглядової Ради та головою Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" здійснює розкриття інформації про корпоративне управління згідно вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про страхування", правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановами Правління Національного банку України.

В.о. Голови правління Ігор ПЕДАК

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

В 2025 році Товариством не укладалось деривативних контрактів та не вчинялося правочинів щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Компанія не уклала деривативів та не вчиняла правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Компанії.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Компанія не уклала деривативів та не вчиняла правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Компанії.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів. Протокол від 20 вересня 2023 року
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	20.09.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://skveles.kiev.ua/rozkrittya-informatsiyi

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Згідно п. 3.1 Статуту метою діяльності Товариства є одержання прибутку від здійснення діяльності на ринку страхування шляхом надання послуг зі страхування для захисту інтересів фізичних осіб і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та цим Статутом.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Розділ 10 Статуту визначає права акціонерів Товариства.
Права міноритарних акціонерів	ні	Розділ 10 Статуту визначає права всіх акціонерів Товариства.
1) загальні збори акціонерів		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Згідно п. 13.14.9 Статуту не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а у випадку, скликання Загальних зборів акціонерів за скорочено процедурою - 15 днів до дати їх проведення Товариство має розмістити і до дня проведення Загальних зборів акціонерів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерів Акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими Акціонерами) такої інформації: - повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів; - інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату

		складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів; - перелік документів, які має надати Акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах акціонерів.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Згідно п 9.10 Положення про загальні збори, бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити: 1) повне найменування Товариства та код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань; 2) дату проведення Загальних зборів; 3) дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних Загальних зборів); 4) перелік кандидатів у члени органу Товариства із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених НКЦПФР; 5) місце для зазначення Акціонером (представником акціонера).
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Норма можливості голосувати дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) зазначена у п. 13.5 Статуту.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Пунктом 8.14 Статуту зазначено, що у загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями Товариства, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	Така норма не зазначена у Статуті Товариства.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено в розділі 8 Положення про загальні збори Товариства.
Протокол та рішення загальних	ні	Згідно п. 13.22.4 Статуту зазначено, що

зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		протокол Загальних зборів акціонерів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів акціонерів, розміщується на веб-сайті Товариства.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Така норма зазначена у пп. 13.14.4 та 13.14.9 Статуту Товариства.
2) взаємодія з акціонерами		
Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	У Товаристві не затверджено зазначену політику. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	У Товаристві призначено корпоративного секретаря, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою.
3) поглинання		
Радюю визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Радюю не визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
4) інші стейкхолдери		
Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	У Товаристві не затверджено політику взаємодії зі стейкхолдерами. На цей час у Товаристві відсутнє будь-яке окреме положення, яке зазначає політику взаємодії зі стейкхолдерами, жодний орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики. При взаємодії зі стейкхолдерами Товариство користується вимогами чинного

		законодавства та існуючою практикою.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	У Товаристві не затверджено політику взаємодії зі стейкхолдерами. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Особа не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Така норма не зазначена у Статуті Товариства. Згідно п. 14.11.2 Статуту не менше половини складу Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може одночасно бути Головою/членом Правління, а також обіймати посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту). Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств чи фінансових компаніях, а також особи, які не відповідають вимогам чинного законодавства України щодо професійної придатності та ділової репутації.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Згідно п. 14.15.6 Статуту Товариства, рішення Наглядової ради оформлюються у виді протоколу засідання, що підписуються Головою та Секретарем Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. У протоколі засідання Наглядової ради зазначається: -місце, дата і час проведення засідання; -особи, які брали участь у засіданні; -порядок денний засідання; -питання винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" або "утрималися" від голосування з кожного питання; -зміст прийнятих рішень.
Статут особи та/або її внутрішні	так	Така норма зазначена у п. 3.2.2.

документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		Положення про Наглядову Раду: члени Наглядової ради зобов'язані діяти в межах своїх повноважень відповідно до цілей, принципів та завдань Наглядової Ради в інтересах акціонерів та Товариства.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Згідно п. 14.10 Статуту Товариства, посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених Статутом.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи, але це процедура не формалізована.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Така норма не зазначена у Статуті Товариства. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах на підставі власного досвіду, керуючись згодою, яка надана кандидатом для обрання членом Наглядової ради.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Критерії та вимоги до кандидатів у члени наглядової ради не визначені у Статуті Товариства. Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах на підставі власного досвіду, керуючись згодою, яка надана кандидатом для обрання членом Наглядової ради.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Згідно п 14.11.2 Статуту зазначено, що не менше половини складу Наглядової ради Товариства, включаючи Голову Наглядової ради, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	ні	В особі наявна процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, але вона не формалізована.
Процедура відбору передбачає	ні	Процедура відбору не передбачає

можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку		можливості залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядовою радою не розробляються плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу. Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядовою радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу. Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Згідно з Статутом Товариства кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. Вимога не є обов'язковою, при такому кількісному складі не можна відповідати цій вимозі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах, незалежні члени наглядової ради взагалі не обиралися. Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Після обрання члени Наглядової ради Товариства самостійно ознайомлюються зі Статутом та внутрішніми документами Товариства.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Наглядова рада не розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам. Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Ця вимога не є необхідною та обов'язковою. Голову Наглядової ради Товариства обрано зі складу членів Наглядової ради, які є акціонерами або представниками акціонерів.
Голові наглядової ради забезпечено	ні	Голові Наглядової ради забезпечено

можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними		можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними, але це процедура не формалізована.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Згідно Статуту та Положення про Наглядову Раду.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	В Товаристві створено посаду та призначено корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Наглядовою радою не створено комітети та не затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	В Товаристві відсутній комітет з питань аудиту.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	В Товаристві відсутній комітет з питань аудиту.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	В Товаристві відсутній комітет з призначень.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	В Товаристві відсутній комітет з питань винагороди.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	В Товаристві відсутній комітет з питань ризиків.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	Ця норма не зазначена у Статуті. Виконавчий орган не розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	Ця норма не зазначена у Статуті. У звітному році Наглядовою радою не визначено ключові показники ефективності Виконавчому органу.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	ні	В умовах дії воєнного стану, Правління за необхідністю звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні	так	Голова Правління за допомогою засобів комунікації негайно інформує голову

події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради		Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Розмір винагороди членам Наглядової ради за виконання покладених на них функцій визначається договором (якщо договір є оплатним), що укладається з членом Наглядової ради, умови якого затверджуються загальними зборами. Цивільно-правовий договір, що укладається з членом Наглядової ради, може бути або оплатним, або безоплатним. Умови винагороди Голови та членів Правління визначаються в укладених з ними трудових договорах, які затверджуються Наглядовою Радою Товариства.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Фіксована складова винагороди виконавчого органу не пов'язана з результатами діяльності Товариства.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	У товаристві дворівнева структура управління, рада директорів не передбачена.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Згідно з чинного законодавства, Статуту Товариства та внутрішніх документів до виключної компетенції Наглядової ради належить: здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про кодекс корпоративного управління товариства, що використовується товариством. Окремої політики щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа, не затверджувалося та не оприлюднювалося.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та ЗУ "Про акціонерні товариства", здійснює управління товариством, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений	так	На сайті Товариства є окремий розділ - Інформація для акціонерів та

виключно питанням корпоративного управління		стейкхолдерів.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Система внутрішнього контролю Товариства визначена в Кодексі корпоративного управління, Статуті Товариства, Положення про службу внутрішнього аудиту, Положення про контроль за дотримання норм (комплаєнс) та Положення про управління ризиками.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Відповідно до Кодексу корпоративного управління, Статуту Товариства та Положення про службу внутрішнього аудиту Наглядова рада Товариства має механізми внутрішнього контролю, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Згідно Положення про контроль за дотримання норм (комплаєнс) відповідні ключові особи підзвітні Наглядовій раді Товариства.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	В Товаристві затверджена та діє Стратегія та політика управління ризиками, Положення про управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	У Товаристві затверджено декларацію схильності до ризиків рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Велес" Протокол № 24/05/24 від "24" травня 2024 року
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає звіт щодо управління ризиками відповідно до Положення про управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Велес" Протокол № 24/05/24 від "24" травня 2024 року
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	У Товаристві забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	Передбачено Кодексом поведінки (етики).
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим	так	Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів визначена в Положенні про контроль за дотримання норм (комплаєнс).

становищем		
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Відповідно до Статуту Товариства та Положення про Наглядову раду Наглядова рада щорічно складає звіт про діяльність та виносить звіт на розгляд загальних зборів акціонерів. Також, здійснюється оцінка та кваліфікаційна відповідність, ключових осіб та керівників Товариства (в тому числі Членів НР), згідно вимог законодавства та направляється відповідне запевнення НБУ.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	Наглядовою радою не розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта не проводиться.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	24.06.2026
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: 01054, м. Київ, вул. Олеса Гончара, будинок 84, 4-й поверх, зала 408. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова Рада
Питання порядку денного та прийнятті рішення:	
<p>1.Прийняття рішень з питань порядку проведення очних річних Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів.</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Затвердити наступні рішення з питань порядку проведення та регламенту очних річних Загальних зборів, а саме:</p> <p>-Загальні збори проводяться згідно ст. 59 "Особливості проведення загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій" Закону України "Про акціонерні товариства" та Розділу XX Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 02.06.2023 № 596;</p> <p>Усі рішення, прийняті на цих Загальних зборах, оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства", Розділу XIX Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 02.06.2023 № 596, що підписується усіма акціонерами Товариства, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Товариства;</p> <p>-Рішення, прийняте на таких Загальних зборах, вважається дійсним, за умови виконання всіх таких вимог:</p> <p>1)на дату проведення Загальних зборів складено Реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;</p> <p>2)відповідно до Реєстру акціонерів, складеного на дату проведення Загальних зборів, акціонери, які взяли участь у таких Загальних зборах, є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Товариства;4</p> <p>3)протокол загальних зборів підписано всіма акціонерами Товариства, які є власниками 100 відсотків - голосуючих акцій Товариства, головою та секретарем зборів.</p> <p>-Положення ст.ст. 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства", у тому числі ці Загальні збори проводяться без використання бюлетенів для голосування, без обрання реєстраційної та лічильної комісії, що передбачено абз. 3 п. 117 Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 02.06.2023 № 596.</p> <p>-Протоколи про підсумки голосування та перелік акціонерів, що зареєструвались для участі у загальних зборах акціонерів складають та підписують всі особи, які приймають участь у загальних зборах.</p> <p>-Прийняття рішення з кожного питання порядку денного відбувається на підставі запропонованого проєкта рішення з цього питання, а у випадку кумулятивного голосування - списку кандидатур.</p> <p>2.Прийняття рішення про обрання Головуючого та Секретаря Загальних зборів та надання повноважень на підписання Протоколу ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Обрати Головуючим Загальних зборів - Старинко Андрія Стефановича, Секретарем зборів - Волошинову Вікторію Олександрівну та уповноважити їх та акціонерів - власників голосуючих акцій Товариства (їх представників) станом на 24.06.2025 року підписати протокол очних річних загальних зборів акціонерів Товариства.</p>	

3.Розгляд звіту Голови Правління Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2024 рік, визначення основних напрямів діяльності Товариства у 2025 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Голови Правління Товариства.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити звіт голови Правління Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2024 рік, затвердити основні напрями діяльності Товариства на 2025 рік, а саме: збільшити обсяги клієнтської бази та надання послуг, впровадження нових видів страхових послуг, з урахуванням потреб ринку, визнати роботу голови Правління Товариства за 2024 рік задовільною.

4.Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік, визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2024 рік задовільною.

5.Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити звіт незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Аудиторська фірма "СОВА" (код ЄДРПОУ 32825565) за 2024 рік, затвердити заходи за результатами його розгляду; управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, щодо фінансової звітності, у своїй діяльності враховувати звіт незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Аудиторська фірма "СОВА" (код ЄДРПОУ 32825565).

6.Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у тому числі річної фінансової звітності, річної інформації (звіту),у тому числі звіту керівництва за 2024 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2024-й рік.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства, у тому числі річну фінансову звітність, річну інформацію (звіт), у тому числі звіт керівництва за 2024 рік. Здійснити розподіл показників фінансово- господарської діяльності Товариства в 2024 році наступним чином: чистий прибуток, отриманий Товариством у 2024 році розподілити наступним чином: 5% (П'ять відсотків) спрямувати до Резервного капіталу Товариства, решту - залишити нерозподіленим.

7.Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів Товариства до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів Товариства (але не більше року, з дати цих річних загальних зборів акціонерів Товариства) відповідно до наступних критеріїв:

°Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року:

господарські договори (в тому числі договори банківських вкладів (депозитів));

договори страхування та перестрахування;

договори купівлі-продажу цінних паперів (в тому числі договори купівлі продажу облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики);

фінансові договори (а саме: договори застави; поруки, гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики, договори кредиту тощо).

°Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 100 000 000,00 (сто мільйонів) грн;

<p>Надати голові Правління Товариства повноваження з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів Товариства до дати проведення наступних річних загальних зборів акціонерів Товариства, укладати та підписувати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.</p> <p>Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж/ страхова премія та перестрахувальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.</p> <p>8.Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Припинити повноваження діючого складу Наглядової ради Товариства.</p> <p>9.Про обрання членів Наглядової ради Товариства. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Обрати членами Наглядової ради Товариства наступних осіб: Мальцев Вадим Михайлович (РНОКПП 3045120110) - представник акціонера Сардарян Сурена Хачатуровича (РНОКПП 2074812916), Крутських Лариса Анатоліївна (РНОКПП 2657601462) - представник акціонера Сардарян Сурена Хачатуровича (РНОКПП 2074812916), Реутов Андрій Вадимович (РНОКПП 3144914174) - представник акціонера Сардарян Каріне Рафіківни (РНОКПП 2206817648).</p> <p>10.Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, затвердити запропонований розмір їх винагороди - на безоплатній основі. Обрати особою, уповноваженою на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства Голову Правління - Шерстньову Оксану Сергіївну.</p> <p>11.Про затвердження внутрішніх документів Товариства. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Затвердити згідно Статуту наступні внутрішні положення Товариства "Положення про порядок формування технічних резервів" та "Політика регулювання інцидентів та реагування на надзвичайні ситуації".</p> <p>12.Про погодження Рішення Наглядової ради від 24.09.2024р. про внесення додаткових вкладів акціонерами (без збільшення статутного капіталу Товариства). ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Погодити Рішення Наглядової ради від 24.09.2024р. про внесення додаткових вкладів акціонерами (без збільшення статутного капіталу Товариства).</p> <p>13.Про погодження Рішення Наглядової ради від 27.01.2025р. про надання згоди на продаж акцій Акціонерного товариства "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД "НОРТОН" (код ЄДРПОУ 44002012). ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Погодити Рішення Наглядової ради від 27.01.2025р. про надання згоди на продаж акцій Акціонерного товариства "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД "НОРТОН" (код ЄДРПОУ 44002012).</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://skveles.kiev.ua/drugie-dannye/

Дата проведення	14.08.2025
Спосіб проведення	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова Рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1.Прийняття рішення про внесення змін до рішення (Протоколу) річних загальних зборів акціонерів від 30.03.2020р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2019 р."</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення (Протоколу) річних загальних зборів акціонерів від 30.03.2020р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2019р.", виклавши його в новій редакції: "Затвердити чистий прибуток Товариства за 2019 рік в сумі 61 000,00 грн. (шістдесят одна тисяча гривень 00 копійок).</p> <p>Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2019р. становить 1 608 000,00 грн. (один мільйон шістсот вісім тисяч гривень 00 копійок).</p>	
<p>2.Прийняття рішення про внесення змін до рішення (Протоколу № 3) річних загальних зборів акціонерів від 26.04.2021р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2020 р."</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення (Протоколу № 3) річних загальних зборів акціонерів від 26.04.2021 р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2020р.", виклавши його в новій редакції: "Затвердити чистий прибуток Товариства за 2020 рік в сумі 910 000,00 грн. (дев'ятсот десять тисяч гривень 00 копійок).</p> <p>У зв'язку із корегуванням фінансової звітності (віднесено суму дооцінки по основним засобам на нерозподілений прибуток станом на 01.01.2020р.), що збільшило нерозподілений прибуток на 22 038 000,00 грн. (двадцять два мільйони тридцять вісім тисяч гривень 00 копійок).</p> <p>Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2020р. становить 24 556 000,00 грн. (двадцять чотири мільйони п'ятсот п'ятдесят шість тисяч гривень 00 копійок).</p>	
<p>3.Прийняття рішення про внесення змін до рішення річних загальних зборів акціонерів від 25.11.2022р. з питання 6 "Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства, отриманого у 2021 році."</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення річних загальних зборів акціонерів від 25.11.2022р. з питання "Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства, отриманого у 2021 році.", виклавши його в новій редакції:</p> <p>"Чистий прибуток, отриманий Товариством у 2021 році в розмірі 10 000 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок).</p> <p>Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2021р. становить 24 566 000,00 грн. двадцять чотири мільйони п'ятсот шістдесят шість тисяч гривень 00 копійок).</p>	
<p>4.Прийняття рішення про внесення змін до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 20.09.2023р. з питання 7 "Затвердження результатів фінансово- господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2022 рік."</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 20.09.2023р. з питання 7 "Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2022 рік.", виклавши його в новій редакції:</p> <p>"Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річну фінансову звітність, річну інформацію (звіт), у т.ч. звіт керівництва, за 2022 рік.</p>	

<p>Чистий прибуток, отриманий Товариством у 2022 році у розмірі 17 000,00 грн. (сімнадцять тисяч гривень).</p> <p>Власний капітал збільшити в 2022 році на 8 000,00 грн. (вісім тисяч гривень 00 копійок) за рахунок амортизації дооцінки основних засобів, та залишити нерозподіленим за 2022р.7</p> <p>Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2022р. становить 24 591 000,00 грн. (двадцять чотири мільйони п'ятсот дев'яносто одна тисяча гривень 00 копійок).</p> <p>5.Прийняття рішення про внесення змін до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024р. з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу".</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2019 рік у розмірі 61 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2020 рік у розмірі 22 948 000,00 грн. направляється -а збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити частину нерозподіленого прибутку за 2021 рік у розмірі 10 000,00 грн. направляється -а збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2022 рік у розмірі 25 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>ВСЬОГО: 23 044 000,00 грн.</p> <p>Відрахувати суму в розмірі 1 000 000 грн. (один мільйон гривень) за рахунок нерозподіленого g прибутку, отриманого Товариством станом на 01.01.2019р. до Резервного капіталу Товариства.</p> <p>6.Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2024 рік та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу.</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Збільшити розмір статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку (його частини) за 2019-2022 роки у сумі 23 044 000,00 грн. та за рахунок частини сформованого Резервного капіталу Товариства у розмірі 956 000,00 грн.</p> <p>ВСЬОГО: 24 000 000,00 грн.</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://skveles.kiev.ua/drugie-dannye/

Дата проведення	07.11.2025
Спосіб проведення	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова Рада
Питання порядку денного та прийнятті рішення:	
<p>орядок денний:</p> <p>1.Прийняття рішення про Внесення змін до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу".</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу", виклавши рішення в такій редакції:</p> <p>Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2014, 2016, 2017, 2019, 2020, 2021 та 2022 років та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу":</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2014 рік у розмірі 540 000 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства;</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2016 рік у розмірі 330 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити, що частина нерозподіленого прибутку за 2017 рік у розмірі 86 000 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2019 рік у розмірі 61 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2020 рік у розмірі 22 948 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити частину нерозподіленого прибутку за 2021 рік у розмірі 10 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>Визначити, що нерозподілений прибуток за 2022 рік у розмірі 25 000,00 грн. направляється на збільшення розміру статутного капіталу Товариства.</p> <p>2.Прийняття рішення про Внесення змін до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 3 "Про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку (його частини)".</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>Внести зміни до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 3 "Про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку (його частини)", виклавши рішення в такій редакції:</p> <p>Збільшити розмір статутного капіталу Товариства з 15 000 000,00 грн до 39 000 000,00 грн шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку (його частини) за 2014, 2016, 2017, 2019, 2020, 2021 та 2022 років у сумі 24 000 000,00 грн.</p> <p>3.Прийняття рішення про відміну рішень прийнятих на позачергових загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", які відбулися: "14" серпня 2025 року (питання №5, 6).</p> <p>ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>У зв'язку з організаційною необхідністю, відмінити прийняті рішення на позачергових загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", які відбулися: "14" серпня 2025 року</p>	

(Протокол від 20.08.2025 року № 2025/08/20-1) по питанням:

7.Прийняття рішення про внесення змін до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024р. з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу".

8.Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2024 рік та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу.

4.Прийняття рішення про внесення змін до п. 6 Статуту товариства, затвердженого загальними зборами акціонерів від 17 червня 2024 р.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

У зв'язку із вищезазначеним, внести зміни до окремих пунктів Статуту товариства і викласти їх в наступній редакції: П.6.1 Розмір статутного капіталу Товариства становить 39 000 000 (тридцять дев'ять мільйонів) гривень 00 коп.

П.6.22 Товариство утворює резервний капітал та інші фонди згідно з чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів акціонерів.

П.6.23 Товариство може створювати інші фонди, порядок утворення, формування та використання яких визначаються рішенням відповідних органів управління Товариства, внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Поповнення фондів Товариства здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства.

П.6.24 Загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру Статутного капіталу Товариства за умови, що на день такого викупу Товариство сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед Акціонерів Товариства та використовується виключно для 7 підвищення номінальної вартості акцій.

5.Прийняття рішення про Затвердження нової редакції Статуту товариства з внесеними змінами.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити нову редакцію Статуту товариства з внесеними змінами.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

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

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мальцев Вадим Михайлович. 24.06.2025 3 роки			X			
Крутських Лариса Анатоліївна. 24.06.2025 до 03.12.2025						
Реутов Андрій Вадимович. 24.06.2025 3 роки						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	27
з них очних:	27
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Дата засіданняПротоколЗагальний опис прийнятих рішень з питань порядку денного</p> <p>05 січня 2025 № 05/01/25 від 05.01.2025Затвердження Регламенту щодо захисту та збереження даних інформаційних систем ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"</p> <p>13 січня 2025№ 13/01/25 від 13.01.2025Обрання аудиторської фірми для проведення аудиторської перевірки ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за 2024 рік</p> <p>27 січня 2025№ 27/01/25 від 27.01.2025Надання згоди на продаж акцій АТ "ЗНВКФ "НОРТОН"</p> <p>31 січня 2025№ 31/01/25 від 31.01.2025Затвердження організаційної структури Товариства.</p> <p>31 січня 2025№ 31/01/25-1 від 31.01.2025Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"</p> <p>31 січня 2025№ 31/01/25-2 від 31.01.2025Затвердження внутрішньої Політики з андеррайтингу</p> <p>Затвердження Політики щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами додатковими страховими агентами та субагентами у процесі реалізації страхових продуктів</p> <p>Затвердження Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"</p> <p>12 лютого 2025№ 12/02/2025 від 12.02.2025Покладення тимчасово виконання обов'язків головного комплаєнс-менеджера з 14.02.25 по 14.04.25 на Добровольського О.В.</p> <p>27 березня 2025№ 27/03/2025 від 27.03.2025Покладення тимчасово виконання обов'язків головного внутрішнього аудитора з 01.04.25 по 30.25.25 на Хаджи Л.В.</p> <p>29 квітня 2025№ 29/04/2025 від 29.04.2025Надання згоди на купівлю ОВДП</p> <p>29 квітня 2025№ 29/04/2025 від 29.04.2025Звільнення головного бухгалтера Шапошникову Н.І з 30.04.2025р.</p> <p>30 квітня 2025№ 30/04/2025 від 30.04.2025Призначено з 01.05.2025 головного комплаєнс-менеджера - Добровольського О.В.,</p> <p>15 травня 2025 № 15/05/25 від 15.05.2025Скликання річних загальних зборів акціонерів Товариства</p> <p>Затвердження проєкту порядку денного загальних зборів акціонерів, призначених на 24.06.2025р.</p> <p>Визначення особливостей проведення очних річних загальних зборів акціонерів Товариства</p> <p>Затвердження тексту повідомлення про проведення очних річних загальних зборів акціонерів Товариства</p>

	<p>Затвердження дати складання реєстру акціонерів для проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства</p> <p>Затвердження списку кандидатів для обрання до складу НР на очних річних загальних зборів акціонерів Товариства</p> <p>Затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборів акціонерів Товариства</p> <p>17 липня 2025 № 17/07/25 від 17.07.2025Погодження Зубченко В.В. з 18.07.25 по 31.12.25 відповідальним за виконання функцій актуарія Товариства.</p> <p>18 липня 2025 № 18/07/25 від 18.07.2025Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР</p> <p>Прийняття рішення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, яким розсилається повідомлення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення Реєстраційної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення Лічильної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення особи (осіб), що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів.</p> <p>18 липня 2025 № 18/07/25 від 18.07.2025Обрання Головою Наглядової Ради - Мальцева В.М.</p> <p>28 липня 2025 № 28/07/25 від 28.07.2025Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР</p> <p>Прийняття рішення про затвердження порядку денного разом з проектами рішень дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення порядку ознайомлення акціонерів із матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про затвердження тексту повідомлення акціонерів та порядку інформації про скликання позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування по прийнятих питаннях порядку денного дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>07 серпня 2025 № 07/08/25 від 07.08.2025Призначення з 08.08.25 корпоративного секретаря - Волошинову В.О.</p> <p>08 серпня 2025 № 08/08/25 від 08.08.2025Продовження строку повноважень Голови Правління Шерстньової О.С. до 01.09.2025 включно.</p> <p>25 серпня 2025 № 25/08/25 від 25.08.2025Припинено помноження Голови Правління Шерстньової О.С. з 01.09.2025р.</p> <p>Призначено в.о. Голови Правління Педака І.В. з 02.09.25 по 01.03.26 включно.</p> <p>01 жовтня 2025 № 01/10/25 від 01.10.2025Затверджено ліміти відповідальності за договорами страхування</p> <p>17 жовтня 2025 № 17/10/25 від 17.10.2025Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР</p> <p>Прийняття рішення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, яким розсилається повідомлення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення Реєстраційної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення Лічильної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p>
--	--

	<p>Прийняття рішення про визначення Головуючого та секретаря дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення особи (осіб), що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів.</p> <p>21 жовтня 2025 № 21/10/25 від 21.10.2025 Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР</p> <p>Прийняття рішення про затвердження порядку денного разом з проектами рішень дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про визначення порядку ознайомлення акціонерів із матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про затвердження тексту повідомлення акціонерів та порядку інформації про скликання позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>Прийняття рішення про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування по прийнятих питаннях порядку денного дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів</p> <p>17 листопада 2025 № 17/11/25 від 17.11.2025 Затверджено внутрішню політику формування технічних резервів Товариства.</p> <p>01 грудня 2025 № 01/12/25 від 01.12.2025 Затверджено план діяльності Товариства на 2026-2028 роки.</p> <p>11 грудня 2025 № 11/12/25 від 11.12.2025 Обрання головного бухгалтера членом правління Товариства.</p> <p>18 грудня 2025 № 18/12/25 від 18.12.2025 Надання згоди на вчинення значного правочину, пов'язаного з укладенням додаткової угоди до договору купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-25/02/06-4 від 06.02.2025, укладеного між ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" та ТОВ "СК "ПЕТРОЛІУМ" при посередництві брокера ТОВ "Домінанта Трейд", у зв'язку з поверненням частини акцій АТ "ЗНВКФ "НОРТОН".</p> <p>26 грудня 2025 № 26/12/25 від 26.12.2025 Обрання аудиторської фірми для проведення аудиторської перевірки ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за 2025 рік</p>
--	---

Звіт ради

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

(код ЄДРПОУ: 30217808) (далі - Товариство) за 2025 рік

1 Структура, персональний склад Наглядової ради та їх зміни за 2025 рік Впродовж 2025 року склад Наглядової ради Товариства зазнавав наступних змін:

Наглядова рада Товариства була обрана річними загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися "24" червня 2025 року (Протокол від 24.06.2025).

У зв'язку з отриманням Товариством 07.10.2024р. повідомлення від акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича про зміну його представника з Березовського Іллі Юхимовича на Мальцева Вадима Михайловича, Наглядова рада Товариства в період з 01.01.2025р. по 16.05.2025р. діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради Товариства - Сардарян Сурен Хачатурович;

Член Наглядової ради Товариства - Сардарян Каріне Рафіківна;

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з отриманням Товариством 16.05.2025р. повідомлення від Сардарян Каріне Рафіківна та Сардарян Сурен Хачатурович про припинення своїх повноважень, Наглядова рада Товариства в період з 16.05.2025р. по 24.06.2025р. діяла в наступному складі:

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з проведенням річних загальних зборів Товариства 24.06.2025р., Наглядова рада Товариства в період з 24.06.2025р. по 31.12.2025р. діяла в наступному складі:

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича. (18.07.2025р. Головою Наглядової ради обрано Мальцева Вадима Михайловича)

Член Наглядової ради Товариства - Реутов Андрій Вадимович, який є представником Сардарян Каріне Рафіківни;

Член Наглядової ради Товариства - Крутських Лариса Анатоліївна, яка є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з отриманням Товариством 19.11.2025р. заяви від Крутських Лариси Анатоліївни про припинення повноважень за власним бажанням, Наглядова рада Товариства в період з 03.12.2025р. по 31.12.2025р. діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

Член Наглядової ради Товариства - Реутов Андрій Вадимович, який є представником Сардарян Каріне Рафіківни.

Наглядовою радою Товариства впродовж 2025 року комітети не утворювалися.

В складі Наглядової ради Товариства відсутні незалежні члени.

2 Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, в тому числі інформація про діяльність кожного з них як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну ПБ члена Наглядової ради Інформація про діяльність, яку здійснював член Наглядової ради з дати

його призначення на посаду члена

Наглядової ради

Сардарян Сурен Хачатурович Голова Наглядової ради Товариства з 01.01.2025 по 16.05.2025;

Сардарян Каріне Рафіківна Член Наглядової ради Товариства з 01.01.2025 по 16.05.2025;

Мальцев Вадим Михайлович Член Наглядової ради Товариства з 01.01.2025 року по 24.06.2025 року; Голова Наглядової ради Товариства з 18.07.2025 по 31.12.2025;

Реутов Андрій Вадимович Член Наглядової ради Товариства з 24.06.2025 року по 31.12.2025 року;

Крутських Лариса Анатоліївна Член Наглядової ради Товариства з 24.06.2025 року по 03.12.2025 року.

Відомості щодо провадження головою та членами Наглядової ради Товариства іншої діяльності відсутні.

3 Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства. Протягом 2025 року не виникало фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.

4 Заходи впливу, застосовані органами державної влади до членів Наглядової ради протягом 2024 року. Протягом 2025 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради Товариства.

5 Оцінка ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради. Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради оцінювались в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів наглядової ради Товариства Національним банком України.

Протягом 2025 року тривав процес розгляду Національним банком України пакетів документів на погодження членів Наглядової ради Реутова Андрія Вадимовича та Крутських Лариси Анатоліївни. В 2025 році щодо членів Наглядової ради - Сардарян Сурена Хачатуровича та Сардарян Каріне Рафіківни було виявлено ознаки небездоганної ділової репутації. 16.05.2025р. було припинення їх повноваження.

В 2025 році не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

6 Оцінка колективної придатності Наглядової ради. Стан колективної придатності Наглядової ради був достатнім для ефективного виконання Наглядовою радою своїх функцій.

7 Винагорода членів Наглядової ради за 2024 рік. Протягом 2025 року всі члени Наглядової ради здійснювали свою діяльність виключно на безоплатній основі.

8 Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. На вимогу Наглядової ради в її засіданнях або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи. У засіданнях Наглядової ради має право брати участь голова Правління з правом дорадчого голосу.

Порядок проведення засідань Наглядової ради та порядок голосування на них визначається положенням про Наглядову раду Товариства.

Всі рішення Наглядової ради оформлюються протоколом, який підписується головою Наглядової ради та секретарем Наглядової ради, або всіма присутніми на засіданні членами Наглядової ради.

9 Засідання Наглядової ради за 2025 рік та прийняті на них рішення. Протягом 2025 року Наглядовою радою було проведено двадцять сім засідань на яких були прийняті наступні рішення:

Дата засідання Протокол Загальний опис прийнятих рішень з питань порядку денного

05 січня 2025 № 05/01/25 від 05.01.2025 Затвердження Регламенту щодо захисту та збереження даних інформаційних систем ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

13 січня 2025 № 13/01/25 від 13.01.2025 Обрання аудиторської фірми для проведення аудиторської перевірки ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за 2024 рік

27 січня 2025 № 27/01/25 від 27.01.2025 Надання згоди на продаж акцій АТ "ЗНВКФ "НОРТОН"

31 січня 2025 № 31/01/25 від 31.01.2025 Затвердження організаційної структури Товариства.

31 січня 2025 № 31/01/25-1 від 31.01.2025 Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

31 січня 2025 № 31/01/25-2 від 31.01.2025 Затвердження внутрішньої Політики з андеррайтингу. Затвердження Політики щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами додатковими страховими агентами та субагентами у процесі реалізації страхових продуктів

Затвердження Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

12 лютого 2025 № 12/02/2025 від 12.02.2025 Покладення тимчасово виконання обов'язків головного комплаєнс-менеджера з 14.02.25 по 14.04.25 на Добровольського О.В.

27 березня 2025 № 27/03/2025 від 27.03.2025 Покладення тимчасово виконання обов'язків головного внутрішнього аудитора з 01.04.25 по 30.25.25 на Хаджи Л.В.

29 квітня 2025 № 29/04/2025 від 29.04.2025 Надання згоди на купівлю ОВДП

29 квітня 2025 № 29/04/2025 від 29.04.2025 Звільнення головного бухгалтера Шапошникову Н.І з 30.04.2025р.

30 квітня 2025 № 30/04/2025 від 30.04.2025 Призначено з 01.05.2025 головного комплаєнс-менеджера - Добровольського О.В.,

15 травня 2025 № 15/05/25 від 15.05.2025 Скликання річних загальних зборів акціонерів Товариства

Затвердження проекту порядку денного загальних зборів акціонерів, призначених на 24.06.2025р.

Визначення особливостей проведення очних річних загальних зборів акціонерів Товариства

Затвердження тексту повідомлення про проведення очних річних загальних зборів акціонерів Товариства

Затвердження дати складання реєстру акціонерів для проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства

Затвердження списку кандидатів для обрання до складу НР на очних річних загальних зборів акціонерів Товариства

Затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборів акціонерів Товариства

17 липня 2025 № 17/07/25 від 17.07.2025 Погодження Зубченко В.В. з 18.07.25 по 31.12.25 відповідальним за виконання функцій актуарія Товариства.

18 липня 2025 № 18/07/25 від 18.07.2025 Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР

Прийняття рішення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, яким розсилається повідомлення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення Реєстраційної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення Лічильної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення особи (осіб), що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів.

18 липня 2025 № 18/07/25 від 18.07.2025 Обрання Головою Наглядової Ради - Мальцева В.М.

28 липня 2025 № 28/07/25 від 28.07.2025 Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР

Прийняття рішення про затвердження порядку денного разом з проектами рішень дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення порядку ознайомлення акціонерів із матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про затвердження тексту повідомлення акціонерів та порядку інформації про скликання позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування по прийнятих питаннях порядку денного дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

07 серпня 2025 № 07/08/25 від 07.08.2025 Призначення з 08.08.25 корпоративного секретаря - Волошинову В.О.

08 серпня 2025 № 08/08/25 від 08.08.2025 Продовження строку повноважень Голови Правління Шерстньової О.С. до 01.09.2025 включно.

25 серпня 2025 № 25/08/25 від 25.08.2025 Припинено помноження Голови Правління Шерстньової О.С. з 01.09.2025р.

Призначено в.о. Голови Правління Педака І.В. з 02.09.25 по 01.03.26 включно.

01 жовтня 2025 № 01/10/25 від 01.10.2025 Затверджено ліміти відповідальності за договорами страхування

17 жовтня 2025 № 17/10/25 від 17.10.2025 Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР

Прийняття рішення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, яким розсилається повідомлення про проведення дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення Реєстраційної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення Лічильної комісії дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення Головуючого та секретаря дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення особи (осіб), що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів.

21 жовтня 2025 № 21/10/25 від 21.10.2025 Прийняття рішення про обрання Головуючого на засідання НР

Прийняття рішення про затвердження порядку денного разом з проектами рішень дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про визначення порядку ознайомлення акціонерів із матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про затвердження тексту повідомлення акціонерів та порядку інформації про скликання позачергових загальних зборів акціонерів

Прийняття рішення про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування по прийнятих питаннях порядку денного дистанційних позачергових загальних зборів акціонерів

17 листопада 2025 № 17/11/25 від 17.11.2025 Затверджено внутрішню політику формування технічних резервів Товариства.

01 грудня 2025 № 01/12/25 від 01.12.2025 Затверджено план діяльності Товариства на 2026-2028 роки.

11 грудня 2025 № 11/12/25 від 11.12.2025 Обрання головного бухгалтера членом правління Товариства.

18 грудня 2025 № 18/12/25 від 18.12.2025 Надання згоди на вчинення значного правочину, пов'язаного з укладенням додаткової угоди до договору купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-25/02/06-4 від 06.02.2025, укладеного між ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" та ТОВ "СК "ПЕТРОЛІУМ" при посередництві брокера ТОВ "Домінанта Трейд", у зв'язку з поверненням частини акцій АТ "ЗНВКФ "НОРТОН".

26 грудня 2025 № 26/12/25 від 26.12.2025 Обрання аудиторської фірми для проведення аудиторської перевірки ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за 2025 рік

10 Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей. Річна самооцінка Наглядової ради показала, що стан ефективності роботи Наглядової ради у 2025 році був задовільним. Члени Наглядової ради відповідали вимогам, встановленим законодавством щодо бездоганної ділової репутації, стан колективної придатності Наглядової ради був достатнім для ефективного виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Наглядовою радою було вжито всіх необхідних заходів з метою забезпечення приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог чинного законодавства, зокрема Закону України "Про страхування", регуляторних актів Національного банку України.

Водночас Наглядовою радою було покращено якість взаємодії Наглядової ради з ключовими особами Товариства та Правлінням, забезпечено скликання та проведення загальних зборів акціонерів Товариства в 2025 році.

Наглядова рада в межах своєї компетенції регулярно та своєчасно розглядала винесені на її розгляд питання та приймала обгрунтовані рішення. Усі рішення мають сприяти якісним

позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Голова Наглядової ради В.М. Мальцев

Член Наглядової ради В.А. Реутов

Частина 5. Виконавчий орган**Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів**

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Педак Ігор Валентинович. 02.09.2025 по 01.03.2026 включно			Х			
Кляхін Сергій Миколайович. 12.12.2025 безстроково						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	14
з них очних:	14
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	<p>За звітний період було введено 14 (чотирнадцять) засідань, на яких були прийняті наступні рішення:</p> <p>Дата наказу №Опис прийнятих рішень 23.01.202533Про затвердження: Положення про систему управління інформаційною безпекою План реагування на інциденти інформаційної безпеки відповідно до Політики регулювання інцидентів та реагування на надзвичайні ситуації в ПрАТ "СК ВЕЛЕС" Політка з розроблення та впровадження страхових продуктів Політка резервного копіювання та відновлення інформації ПрАТ "СК ВЕЛЕС" Положення про організацію роботи та користування корпоративною електронною поштою в ПрАТ "СК ВЕЛЕС" Порядок розгляду звернень споживачів послуг ПрАТ "СК ВЕЛЕС" 01.02.202536Затвердження Положення здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг ПрАТ "СК ВЕЛЕС" 20.03.202537Затвердження Страхового продукту "Страховання Відповідальності розробників документації Із землеустрою" ПрАТ "СК ВЕЛЕС" 19.05.202538Затвердження Страхового продукту "Страховання майна від воєнних ризиків" та "Страховання відповідальності власників (користувачів) нежитлових приміщень" 25.06.202539Затвердження Положення про актуарну функцію 09.07.202540Затвердження Страхового продукту "Страховання відповідальності власників (користувачів) об'єктів нежитлової нерухомості" 25.07.202541Призначити відповідальною особою за координацію та контроль аутсорсингу функцій актуарію Головного бухгалтера Кляхіна Сергія Миколайовича. 06.08.202542Затвердження номенклатури справ ПрАТ "СК ВЕЛЕС" 11.09.202543Затвердження Порядку перевірки пов'язаних осіб при укладенні договорів страхування 22.09.202544Затвердження Страхового продукту "Страховання від нещасних</p>

	<p>випадків. Туризм, спорт, робота"</p> <p>06.10.2025453атвердження Страхового продукту "Страхування відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок надзвичайних ситуацій, у тому числі пожеж та аварій на об'єктах підвищеної небезпеки"</p> <p>06.11.202547Про погодження впровадження нових страхових продуктів</p> <p>17.12.2025493атвердження Страхового продукту "Страхування вантажів"</p> <p>19.12.2025533атвердження Страхового продукту "Медичне страхування"</p>
--	--

Звіт виконавчого органу

Звіт Виконавчого органу (Правління) за 2025 рік.

1. Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Виконавчим органом Товариства є Правління у складі:

- Виконуючий обов'язки Голови правління - Педак Ігор Валентинович
- Член правління - Кляхін Сергій Миколайович

За звітній період було введено 14 (чотирнадцять) засідань, на яких були прийняті наступні рішення:

Дата наказу	№	Опис прийнятих рішень
-------------	---	-----------------------

23.01.2025	33	Про затвердження:
------------	----	-------------------

		Положення про систему управління інформаційною безпекою
--	--	---

		План реагування на інциденти інформаційної безпеки відповідно до Політики регулювання інцидентів та реагування на надзвичайні ситуації в ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
--	--	--

		Політка з розроблення та впровадження страхових продуктів
--	--	---

		Політка резервного копіювання та відновлення інформації ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
--	--	---

		Положення про організацію роботи та користування корпоративною електронною поштою в ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
--	--	---

		Порядок розгляду звернень споживачів послуг ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
--	--	---

01.02.2025	36	Затвердження Положення здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
------------	----	---

20.03.2025	37	Затвердження Страхового продукту "Страхування Відповідальності розробників документації Із землеустрою" ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
------------	----	---

19.05.2025	38	Затвердження Страхового продукту "Страхування майна від воєнних ризиків" та "Страхування відповідальності власників (користувачів) нежитлових приміщень"
------------	----	--

25.06.2025	39	Затвердження Положення про актуарну функцію
------------	----	---

09.07.2025	40	Затвердження Страхового продукту "Страхування відповідальності власників (користувачів) об'єктів нежитлової нерухомості"
------------	----	--

25.07.2025	41	Призначити відповідальною особою за координацію та контроль аутсорсингу функцій актуарію Головного бухгалтера Кляхіна Сергія Миколайовича.
------------	----	--

06.08.2025	42	Затвердження номенклатури справ ПрАТ "СК ВЕЛЕС"
------------	----	---

11.09.2025	43	Затвердження Порядку перевірки пов'язаних осіб при укладенні договорів страхування
------------	----	--

22.09.2025	44	Затвердження Страхового продукту "Страхування від нещасних випадків. Туризм, спорт, робота"
------------	----	---

06.10.2025	45	Затвердження Страхового продукту "Страхування відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок надзвичайних ситуацій, у тому числі пожеж та аварій на об'єктах підвищеної небезпеки"
------------	----	---

06.11.2025	47	Про погодження впровадження нових страхових продуктів
------------	----	---

17.12.2025	49	Затвердження Страхового продукту "Страхування вантажів"
------------	----	---

19.12.2025	53	Затвердження Страхового продукту "Медичне страхування"
------------	----	--

Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом і чинним законодавством.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи інших органів Товариства.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності і вважаються правомочними, якщо в ньому бере участь більше половини складу членів Правління.

Голова Правління скликає засідання Правління Товариства, визначає порядок денний засідань з врахуванням пропозицій внесених Наглядовою радою та членами Правління.

На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується всіма членами Правління які взяли участь у засіданні та надається за вимогою для ознайомлення кожному члену Правління, члену Наглядової ради або представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. При рівній кількості голосів приймається те рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Засідання Правління в обов'язковому порядку скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Голова Правління забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової Ради, Правління, положень (вимог) Статуту, умов колективного договору та зобов'язань перед контрагентами за господарськими договорами, відповідає за збереження майна Товариства та його належне використання. Згідно вимог чинного законодавства України Голова Правління організовує ведення бухгалтерського обліку, подання податкової та статистичної звітності, виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.

Голова Правління вправі надати членам Правління право діяти від імені Товариства на підставі виданої довіреності. Голова Правління Товариства може надавати право виконувати дії від імені Товариства іншим особам на підставі відповідним чином оформленої довіреності (доручення) з визначенням конкретних повноважень такої особи.

Протягом звітного періоду виконавчий орган функціонував у повному складі, структура управління відповідає внутрішнім положенням Товариства та забезпечує чіткий розподіл функцій управління поточною діяльністю.

Засідання Правління проводилися регулярно, із дотриманням порядку денного у відповідності до внутрішніх положень, статутних вимог та нормативно-правових актів, забезпечуючи ефективність управлінських процесів та забезпеченням виконання прийнятих рішень. Особлива увага приділялася питанням фінансового контролю, організації внутрішнього аудиту та удосконалення операційної діяльності.

Компетентність та кваліфікація.

- Члени Правління мають відповідний досвід, компетенції та кваліфікацію для ефективного управління Товариством.
- Всі члени Правління відповідають критеріям, визначеним законодавством та статутними вимогами (повна дієздатність, відсутність суміщення з членством у інших органах Товариства).

Функціональні обов'язки.

- Голова Правління забезпечує стратегічне управління, виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради.
- Члени Правління здійснюють безпосереднє управління відповідними напрямками діяльності Товариства.

Відповідність структури потребам Товариства.

- Товариство має дворівневу структуру управління, що відповідає вимогам законодавства.
- Правління функціонує як колегіальний орган, що забезпечує ефективне прийняття рішень.

Розподіл повноважень

- Чітко визначені компетенції між Загальними зборами, Наглядовою радою та Правлінням.
- Встановлений механізм підзвітності Правління перед вищими органами управління.

Процедури прийняття рішень

- Прийняття рішень здійснюється простою більшістю голосів.

- Засідання проводяться в міру необхідності, що забезпечує оперативність реагування на виклики.
- Протоколювання засідань здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних актів.

Ефективність управління

- Протягом звітного періоду Правління забезпечувало виконання стратегічних рішень Загальних зборів і Наглядової ради.
- Усі функції, передбачені статутом і законодавством, виконувалися належним чином.

Фінансово-господарська діяльність

- Ведення бухгалтерського обліку, подання звітності та контроль за фінансами здійснювалися відповідно до нормативних вимог.
- Усі зобов'язання перед контрагентами виконувалися без порушень. Всі рішення приймалися своєчасно та відповідно до затверджених процедур.
- Засідання проводилися регулярно, а їхні рішення документувалися у встановленому порядку.
- Правління діяло в межах своїх повноважень, забезпечуючи прозорість управлінських рішень.
- Відсутні випадки порушення внутрішніх регламентів чи законодавства.

Склад виконавчого органу відповідає кваліфікаційним вимогам і є достатнім для ефективного управління.

Структура управління чітко визначена, що забезпечує ефективний розподіл функцій.

Діяльність виконавчого органу протягом звітного періоду була організована належним чином, всі управлінські процеси виконувалися згідно з внутрішніми положеннями та чинним законодавством.

2. Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу.

Керівництво виконавчого органу здійснював Виконуючий обов'язки Голови правління Педак Ігор Валентинович, який організовував та забезпечував дотримання вимог статуту та інших регуляторних актів. Члени Правління активно брали участь у прийнятті рішень та виконанні своїх посадових обов'язків.

Члени Правління мають відповідний досвід та кваліфікацію, що підтверджується їхньою діяльністю в межах Товариства.

Професійні навички та відповідність займаним посадам:

Голова та члени Правління володіють необхідними знаннями у сферах корпоративного управління, фінансів, економіки, стратегічного планування, що дозволяє їм ефективно виконувати функції управління.

Оцінка ефективності діяльності

Виконавчий орган у складі Правління забезпечував виконання стратегічних цілей Товариства, приймав рішення щодо управління операційною діяльністю відповідно до затверджених планів та внутрішніх положень.

Було забезпечено контроль за фінансовими показниками, оптимізацію витрат та досягнення запланованих економічних результатів.

Засідання Правління проводилися регулярно, рішення ухвалювалися відповідно до норм чинного законодавства.

Компетентність та ефективність керівника та членів Правління відповідає вимогам, необхідним для ефективного управління Товариством. Усі управлінські рішення ухвалювалися своєчасно, що сприяло стабільній роботі підприємства.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей

Протягом звітного періоду Правління зосереджувало свою діяльність на:

- ефективному управлінні поточними операційними процесами Товариства;
- забезпеченні фінансової стабільності;

- організації ведення бухгалтерського обліку та звітності відповідно до вимог чинного законодавства;

- реалізації стратегічних напрямків, визначених Загальними зборами та Наглядовою радою.

Прийняті рішення сприяли досягненню стратегічних цілей Товариства, серед яких підвищення операційної ефективності та оптимізація витрат. Діяльність виконавчого органу була спрямована на стабільний розвиток Товариства без порушення внутрішніх та зовнішніх регуляторних норм.

Загальний опис стратегічних цілей Товариства

Протягом звітного періоду діяльність виконавчого органу була спрямована на реалізацію стратегічних цілей Товариства, які включають:

- Фінансова стабільність - забезпечення прибутковості, оптимізація витрат, ефективне використання ресурсів.

- Операційна ефективність - удосконалення бізнес-процесів, підвищення продуктивності, оптимізація внутрішньої структури управління.

- Розвиток та інновації - впровадження сучасних технологій, покращення якості послуг.

- Корпоративне управління та відповідність законодавству - забезпечення прозорого управління, дотримання вимог нормативно-правових актів, підвищення рівня корпоративної культури.

- Розвиток персоналу - покращення кваліфікації працівників, створення комфортних умов праці.

Виконавчим органом було прийнято ряд управлінських рішень, які вплинули на досягнення стратегічних цілей:

- Оптимізовано витрати, що дозволило зменшити операційні витрати та підвищити рентабельність.

- Виконано фінансові зобов'язання перед контрагентами та партнерами у встановлені строки, що сприяло підтриманню ділової репутації.

- Виконано реорганізацію певних внутрішніх процесів, що дозволило скоротити час на ухвалення рішень та підвищити ефективність управління.

- Удосконалено механізм взаємодії між підрозділами для покращення комунікації та оперативного реагування на зміни в ринку.

- Виконано заходи щодо покращення якості продукції / послуг відповідно до нових стандартів.

- Підготовлено та подано фінансову, податкову та статистичну звітність у встановлені строки.

- Впроваджено нові механізми мотивації працівників для покращення продуктивності.

- Виконавчий орган Товариства успішно реалізовував стратегічні цілі, прийняті рішення мали позитивний вплив на фінансовий стан, операційну ефективність та розвиток компанії.

Усі управлінські дії відповідали внутрішнім нормативним документам та законодавчим вимогам.

В звітному періоді виконавчий орган працював в умовах воєнного стану, що вимагало додаткових заходів щодо забезпечення стабільності діяльності Товариства. Було реалізовано адаптаційні стратегії для мінімізації ризиків, збереження кадрового потенціалу та підтримки безперервності бізнес-процесів. Впроваджено антикризові рішення, спрямовані на фінансову стійкість та виконання зобов'язань перед партнерами і працівниками.

Не зважаючи на виклики воєнного стану, Товариство продовжило реалізацію стратегічних цілей, забезпечуючи ефективне управління та відповідність чинному законодавству.

4. Вплив діяльності виконавчого органу на фінансово-господарську діяльність Товариства.

У звітному періоді виконавчий орган здійснював управління фінансово-господарською діяльністю підприємства відповідно до затвердженої стратегії розвитку та фінансового плану.

Внаслідок ухвалених рішень та впроваджених заходів відбулися наступні зміни:

- забезпечено стабільність фінансових потоків.

- оптимізовано операційні процеси з метою зменшення витрат.

- забезпечено відповідність фінансової та податкової звітності чинним вимогам законодавства.

Робота виконавчого органу була спрямована на підтримку стабільного розвитку Товариства, що сприяло покращенню його фінансових показників та досягненню поставлених стратегічних цілей.

Виконуючий обов'язки Голови правління :: Педак Ігор Валентинович

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Волошинова Вікторія Олександрівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря. Рішення Наглядової ради ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" від 29.03.2024 (Протокол № 29/03/24 від 29.03.2024)
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	07.08.2025 № 07/08/25
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	01.01.1900 -
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Звіт щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період не складався.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Система внутрішнього контролю і управління ризиками визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом Товариства для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціонального використання активів Товариства, запобігання та викриття фальсифікацій та помилок, точності і повноти бухгалтерських записів, своєчасної підготовки надійної фінансової інформації.</p> <p>Рада Товариства забезпечує функціонування систем внутрішнього контролю та зобов'язана забезпечувати належний контроль за її ефективністю.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Правління Товариства забезпечує виконання рішень ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства.</p> <p>Управління ризиками Товариства являє собою безперервний процес, що охоплює Товариство; здійснюється співробітниками на всіх рівнях; використовується при розробці та формуванні стратегії; націлене на визначення подій, які можуть впливати на Товариство та управління ризиками таким чином, щоб вони не перевищували готовності Товариства йти на ризик; дає керівництву розумну гарантію досягнення цілей. Серед способів усунення ризиків можна виокремити наступні: а) уникнення ризику - ухилення від заходів, пов'язаних з ризиком; б) утримання ризику - залишення ризику за інвестором, тобто на його відповідальність; в) зниження ступеня ризику - зменшення імовірності та обсягу втрат.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Бізнес-підрозділи виконують функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, які делеговані Правлінням з метою підготовки пропозицій для прийняття Правлінням своєчасних та адекватних управлінських рішень. Забезпечують організацію, запровадження та здійснення функціонального контролю і ефективності контрольного середовища згідно вимог внутрішніх документів. Система управління ризиками діє в якості основного компоненту системи внутрішнього контролю Товариства та функціонує відповідно до прийнятих вимог.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	-Положення про систему внутрішнього контролю, затверджене Рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Велес" Протокол № 24/05/24 від "24" травня 2024 року -Положення про контроль за дотримання норм (комплаєнс), затверджене Рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Велес" Протокол № 24/05/24 від "24" травня 2024 року -Положення про внутрішній аудит, затверджене Рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "Велес" Протокол № 24/05/24 від "24" травня 2024 року
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	01.01.1900 Звіт системи внутр.контролю не затверджувався.
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) у звітному періоді не складався.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Окремого Положення про "Систему управління ризиками емітента" в Товаристві немає, оскільки його обов'язкова наявність не передбачена чинним законодавством. Управління ризиками Товариства являє собою безперервний процес, що охоплює Товариство; здійснюється співробітниками на всіх рівнях; використовується при розробці та формуванні стратегії; націлене на визначення подій, які можуть впливати на Товариство та управління ризиками таким чином, щоб вони не перевищували готовності Товариства йти на ризик; дає керівництву розумну гарантію досягнення цілей. Серед способів усунення ризиків можна виокремити наступні: а) уникнення ризику - ухилення від заходів, пов'язаних з ризиком; б) утримання ризику - залишення ризику за інвестором, тобто на його відповідальність; в) зниження ступеня ризику - зменшення імовірності та обсягу втрат.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків відсутня.
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	01.01.1900 Декларація схильності до ризиків відсутня.

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Сардарян Сурен Хачатурович			56,348666	56,348666
Сардарян Каріне Рафіківна			42,918	42,918

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Наглядової ради			Статут. Протокол № 13/11/2025 від "13" листопада 2025 року.	<p>Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав Акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства.</p> <p>Наглядова рада визначає стратегію розвитку Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.</p> <p>До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та Статутом.</p> <p>До виключної компетенції Наглядової ради належить:</p> <p>1) затвердження та внесення змін до внутрішніх положень Товариства, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно з чинним</p>	<p>До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради.</p> <p>Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради становить 3 (три) особи. Не менше половини складу Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, має бути сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може одночасно бути Головою/членом Правління, а також обіймати посади в Товаристві на умовах трудового договору (контракту).</p> <p>Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств чи фінансових компаніях, а також особи, які не відповідають вимогам чинного законодавства України щодо професійної придатності та ділової</p>

				<p>законодавством України та Статутом, та положень, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;</p> <p>2) затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;</p> <p>3) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;</p> <p>4) прийняття рішень про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;</p> <p>5) затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Загальних зборах акціонерів;</p> <p>6) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</p> <p>7) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</p>	<p>репутації.</p> <p>Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки шляхом кумулятивного голосування.</p> <p>Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.</p> <p>До складу Наглядової ради обираються Акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.</p> <p>Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.</p> <p>Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду тільки після їх погодження Національним банком України, якщо інше не буде</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>8) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>9) обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління;</p> <p>10) затвердження умов контрактів, що укладаються з Головою та членами Правління Товариства, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;</p> <p>11) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення їх повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління, крім випадків тимчасового виконання обов'язків Голови Правління одним із членів Правління на час тимчасової відсутності Голови Правління у зв'язку із відпусткою або тимчасовою непрацездатністю;</p> <p>12) затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;</p> <p>13) визначення та затвердження відповідно до вимог Національного банку</p>	<p>передбачено чинним законодавством України. У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становить половину або менше половини її кількісного складу, встановленого Статутом, Наглядова рада протягом трьох місяців зобов'язана скликати Загальні збори акціонерів для обрання нових членів або всього складу Наглядової ради.</p> <p>Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.</p> <p>Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Товариства.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень лише стосовно всіх членів Наглядової ради.</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>України політики винагороди в Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової Ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;</p> <p>14) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;</p> <p>15) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства;</p> <p>16) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту);</p> <p>17) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці</p>	<p>Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору (контракту) припиняються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви; - за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмового повідомлення про неможливість виконання членом Наглядової ради його обов'язків за станом здоров'я; - у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду; - у разі набрання законної сили рішенням суду, відповідно до якого член Наглядової ради обраний як незалежний директор не може виконувати функції
--	--	--	--	---	---

				<p>(винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <p>18) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;</p> <p>19) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою;</p> <p>20) здійснення контролю за діяльністю Правління, головного внутрішнього аудитора, а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, у разі їх призначення;</p> <p>21) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління, а також, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера,</p>	<p>незалежного директора та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні посадових обов'язків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" - повноваження припиняються з дати набрання законної сили рішенням суду.</p> <p>- разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;</p> <p>- у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера - повноваження відкликано члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення (у порядку визначеному у цьому Статуті) від Акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради;</p> <p>- у разі призначення члена Наглядової ради посадовою особою іншої страхової</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;</p> <p>22) визначення порядку роботи та затвердження планів головного внутрішнього аудитора (підрозділу внутрішнього аудиту);</p> <p>23) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;</p> <p>24) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства;</p> <p>25) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки</p>	<p>компанії, крім випадків, коли Товариство та така страхова компанія є пов'язаними особами - повноваження припиняються з дати такого призначення;</p> <ul style="list-style-type: none"> - у разі відчуження Акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Товариства; - у разі виникнення обставин наявності небездоганної репутації члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати прийняття рішення Національним банком України про наявність у члена Наглядової ради небездоганної ділової репутації.
--	--	--	--	---	---

				<p>(етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в Товаристві;</p> <p>26) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Товаристві та реагування на такі повідомлення;</p> <p>27) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);</p> <p>28) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради та Правління Товариства;</p> <p>29) обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря Товариства за пропозицією Голови Наглядової ради;</p> <p>30) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, що використовується</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>Товариством;</p> <p>31) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>32) надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам акціонерів щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;</p> <p>33) узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;</p> <p>34) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;</p> <p>35) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерам для прийняття рішення щодо нього;</p> <p>36) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до чинного</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>законодавства України в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;</p> <p>37) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів та/або інших строків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>38) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>39) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;</p> <p>40) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>Товариства в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;</p> <p>41) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, дочірніх підприємств, філій, представництв, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню, затвердження їх статутів та положень;</p> <p>42) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;</p> <p>43) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;</p> <p>44) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;</p> <p>45) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;</p> <p>46) затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;</p> <p>47) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;</p> <p>48) прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>49) прийняття рішення про внесення змін до цього Статуту Товариства у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>50) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;</p> <p>51) прийняття рішення про надання згоди на вчинення чи відмову від надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом;</p> <p>52) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>54) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>55) надсилання оферти Акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>56) затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;</p> <p>57) затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації Товариства;</p> <p>58) прийняття, в разі необхідності, рішення про проведення ревізій, службових розслідувань та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства, його філій, представництв незалежним аудитором та заслуховування їх звітів;</p> <p>59) контроль дій Правління щодо скликання і підготовки річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;</p> <p>60) розгляд заяв Акціонерів з питань порушення їх прав і законних інтересів посадовими особами та працівниками Товариства і вжиття заходів щодо усунення порушень;</p> <p>61) призупинення виконання рішень Правління, Голови Правління, інших посадових осіб Товариства, а також керівників філій, представництв, які прийняті з перевищенням їх повноважень,</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>визначених Статутом;</p> <p>62) прийняття рішення про притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності посадових осіб Товариства та керівників філій, представництв;</p> <p>63) контроль і регулювання дій Правління, керівників філій, представництв, щодо виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;</p> <p>64) визначення політики зовнішньоекономічної діяльності Товариства;</p> <p>65) визначення порядку придбання Акціонерами акцій, що викуплені Товариством;</p> <p>66) прийняття рішення про наділення філій, представництв майном, строки його передачі;</p> <p>67) визначення обсягів конфіденційної інформації;</p> <p>68) визначення основних напрямів діяльності філій та представництв Товариства, затвердження планів та звітів про їх виконання;</p> <p>69) прийняття рішення про зміну місцезнаходження Товариства; прийняття рішення про внесення змін до інших відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>формувань, для внесення яких потребується рішення уповноваженого органу Товариства, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або потребує внесення змін до цього Статуту;</p> <p>70) прийняття рішення щодо отримання кредитів та позик Товариством;</p> <p>71) затвердження ціни викупу, розміщення, придбання або продажу акцій у випадках, коли затвердження ціни передбачене відповідною процедурою, та у порядку, визначеному чинним законодавством України;</p> <p>72) надання згоди щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування, отримання в дар Товариством нерухомого майна, земельних ділянок, акцій, часток в статутному капіталі, паїв, корпоративних прав, об'єктів права інтелектуальної власності, прав на зареєстровані торгові знаки;</p> <p>73) надання згоди на укладання правочинів щодо передання (отримання) Товариством в оренду (користування) земельних ділянок, об'єктів рухомого та нерухомого майна по всіх укладених правочинах з контрагентами;</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>74) надання згоди на укладання правочинів згідно з якими Товариство виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб;</p> <p>75) надання згоди на укладання договорів застави чи іпотеки, в яких Товариство виступає заставодавцем (іпотекодавцем) чи майновим поручителем;</p> <p>76) надання згоди на укладання правочинів щодо передачі прав заставодержателя (іпотекодержателя) на майно, у яких Товариство виступає стороною, що передає права заставодержателя (іпотекодержателя) на користь третіх осіб;</p> <p>77) надання згоди на укладання правочинів щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування Товариством транспортних засобів по всіх укладених правочинах з контрагентами;</p> <p>78) надання згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) щодо купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування нерухомого майна, земельних ділянок, акцій, часток в статутному капіталі, паїв, корпоративних прав;</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>79) надання згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) згідно з якими дочірнє підприємство (товариство) виступає гарантом або поручителем за фінансовими або іншими зобов'язаннями третіх осіб;</p> <p>80) надання від імені Товариства згоди на вчинення (укладення) дочірніми підприємствами (товариствами) Товариства таких правочинів (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) застави чи іпотеки, в яких дочірнє підприємство (товариство) виступає заставодавцем (іпотекодавцем) чи майновим поручителем по всім укладеним правочинам з контрагентами.</p> <p>81) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством України.</p>	
Правління			Статут. Протокол № 13/11/2025 від "13" листопада 2025 року.	<p>Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління, яке підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Товариства.</p> <p>До компетенції Правління належить вирішення всіх</p>	<p>Кількісний склад Правління Товариства становить 3 (три) особи.</p> <p>Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради, відповідає вимогам щодо професійної</p>

				<p>питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.</p> <p>Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Товариства. Голова та Члени Правління є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність за рішення, прийняті в межах своїх повноважень.</p> <p>Правління Товариства очолює Голова Правління, який організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань, здійснює інші повноваження, визначені чинним законодавством України та цим Статутом.</p> <p>Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства як в Україні та і за її межами, вчиняти правочини від імені Товариства як в Україні так і за її межами, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Товариства.</p> <p>До компетенції Голови</p>	<p>придатності та ділової репутації, визначеним чинним законодавством України, має досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років (крім Голови Правління).</p> <p>Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою на строк, встановлений Наглядовою радою або без обмеження строку повноважень.</p> <p>Голова та члени Правління вступають на посаду тільки після їх погодження Національним банком України, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством України.</p> <p>Повноваження Голови та членів Правління припиняються Наглядовою радою з підстав, передбачених їх контрактами, за власним бажанням та з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>Правління належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) представництво інтересів Товариства в переговорах з будь-якими фізичними та юридичними особами, в тому числі і нерезидентами, державними органами та організаціями; 2) представництво інтересів Товариства в будь-яких правоохоронних і судових органах (включаючи, але не обмежуючись цим, третейських судах); 3) забезпечення виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою та Правлінням; 4) керування поточною діяльністю і справами Товариства; 5) . представництво Правління на засіданнях Наглядової ради та на Загальних зборах акціонерів з правом дорадчого голосу; 6) прийняття та звільнення з роботи, шляхом видачі наказів, працівників Товариства, керівників та працівників філій, представництв та відокремлених структурних підрозділів (крім осіб, прийняття та звільнення яких відповідно до цього Статуту, чинного законодавства України та рішень Загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції інших органів 	
--	--	--	--	---	--

				<p>управління Товариства), прийняття рішення, шляхом видачі наказів, щодо їх заохочення та вжиття дисциплінарного стягнення.</p> <p>7) затвердження планів діяльності, положень, посадових інструкцій окремих структурних підрозділів Товариства та її відокремлених підрозділів;</p> <p>8) затвердження цін та тарифів Товариства;</p> <p>9) укладання від імені Акціонерів Товариства колективного договору з трудовим колективом;</p> <p>10) визначення умов оплати праці працівників Товариства, її відокремлених підрозділів (крім посадових осіб Товариства), затвердження штатного розпису Товариства, визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства та інших осіб, які залучаються до роботи відповідно до законодавства України;</p> <p>11) приймання рішень про пред'явлення претензій та позовів від імені Товариства;</p> <p>12) приймання рішень про відрядження працівників Товариства, у тому числі за межі України;</p> <p>13) відкриття рахунків у банківських установах, розпорядження банківськими</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>рахунками, з правом першого підпису на всіх банківських та фінансових документах;</p> <p>14) підписання річної фінансової звітності Товариства та іншої звітності Товариства;</p> <p>15) прийняття рішень щодо створення ліквідаційної комісії та затвердження ліквідаційного балансу під час ліквідації відокремленого підрозділу Товариства;</p> <p>16) прийняття рішення про розподіл обов'язків між членами Правління, відповідно до функціональних обов'язків членів Правління, затверджених Наглядовою радою Товариства;</p> <p>17) забезпечення діяльності Правління та несення відповідальності за результати діяльності Правління та діяльність Товариства;</p> <p>18) затвердження штатного розпису філій, представництв, інших відокремлених підрозділів Товариства;</p> <p>19) вирішення питання добору, розстановки та перепідготовки кадрів;</p> <p>20) розпорядження відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту майном і коштами Товариства;</p> <p>21) затвердження правил страхування, інших нормативних документів з питань страхової діяльності</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>Товариства;</p> <p>22) Голова Правління вправі уповноважувати працівників Товариства та інших осіб на здійснення представництва інтересів Товариства перед іншими особами, в тому числі на укладення окремих правочинів, шляхом оформлення відповідної довіреності.</p> <p>Умови організації та оплати праці, відпочинку та соціального захисту Голови Правління визначаються в контракті.</p> <p>До компетенції Правління належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; 2) затвердження кошторисів витрат, що фінансуються за рахунок прибутку Товариства; 3) розроблення заходів за основними напрямками діяльності Товариства; 4) розроблення та затвердження оперативних планів діяльності Товариства; 5) розроблення організаційної структури Товариства та надання її на затвердження Наглядовій раді, вирішення питань поточного керівництва роботою внутрішніх структурних підрозділів, філій, представництв, інших відокремлених підрозділів; 	
--	--	--	--	--	--

				<p>6) обґрунтування порядку розподілу прибутку та заходів по покриттю збитків;</p> <p>7) підготовка пропозиції щодо визначення розміру дивідендів;</p> <p>8) розроблення пропозицій щодо внесення змін і доповнень до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>9) внесення пропозицій про створення, реорганізацію та ліквідацію філій та представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження планів їх діяльності;</p> <p>10) організація та контроль за підготовкою до проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, включаючи підготовку необхідних документів і пропозицій про використання прибутку Товариства та порядок покриття збитків;</p> <p>11) попередній розгляд і надання дозволу на укладання керівниками філій, представництв, правочинів (договорів) про відчуження, заставу, передачу в оренду нерухомого майна та основних засобів Товариства, в межах повноважень. Без попереднього письмового погодження таких договорів Головою Правління, керівники філій, представництв, не мають</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>права укладати такі господарські правочини;</p> <p>12) організація проведення страхування та перестрахування;</p> <p>13) організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товариства відповідно до чинного законодавства України;</p> <p>14) забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Товариства, розгляд результатів аудиторських перевірок, розробка заходів щодо усунення виявлених недоліків у діяльності Товариства, та забезпечення їх виконання;</p> <p>15) забезпечення повної і своєчасної сплати податків та обов'язкових платежів;</p> <p>16) розробка Положення про бюджет (фінансовий план) Товариства та подання його на затвердження Наглядовій раді;</p> <p>17) визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони;</p> <p>18) використання коштів резервного капіталу (фонду) у порядку, визначеному Загальними зборами акціонерів;</p> <p>19) за погодженням із Наглядовою радою прийняття</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>рішень про видання гарантій і поручительств від імені Товариства;</p> <p>20) прийняття рішення про участь Товариства у неприбуткових асоціаціях та інших професійних об'єднаннях та асоціаціях, що пов'язані з діяльністю Товариства;</p> <p>21) вирішення інших питань, згідно з чинним законодавством України та цим Статутом для забезпечення поточної діяльності Товариства.</p>	
<p>Волошинова Вікторія Олександрівна</p>			<p>Корпоративний секретар. Рішення Наглядової ради від 08.08.2025</p>	<p>Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з Акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України та цим Статутом.</p> <p>Повноваження, функції, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також кваліфікаційні вимоги до особи, яка обирається Корпоративним секретарем, порядок обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, його винагорода,</p>	<p>Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Товариства.</p> <p>Корпоративний секретар призначається Наглядовою радою. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради.</p> <p>Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря неодноразово.</p> <p>З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно сплатним. Умови такого</p>

				<p>відповідальність та інші питання діяльності Корпоративного секретаря Товариства визначаються в Положенні про Корпоративного секретаря, яке затверджуються рішенням Наглядової ради, а також в трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з Корпоративним секретарем. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції. Наглядова рада, Правління та інші органи й посадові особи Товариства зобов'язані надавати Корпоративному секретарю на його вимогу вчасну та достовірну інформацію, необхідну для виконання покладених на нього обов'язків</p>	<p>договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.</p> <p>Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень У пазі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим</p>
Кляхін Сергій Миколайович			<p>Головний бухгалтер. Наказ Голови Правління Товариства № 52-К від 13.06.2025 року.</p>	<p>На головного бухгалтера Товариства покладаються наступні обов'язки:</p> <ul style="list-style-type: none"> -забезпечення ведення бухгалтерського обліку на підприємстві з дотриманням єдиних методологічних засад, установлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності Товариства і технології оброблення облікових даних; 	<p>Головний бухгалтер призначається та звільняється наказом Голови Правління Товариства.</p>

				<p>-формування відповідно до законодавства облікової політики виходячи зі структури та особливостей діяльності товариства;</p> <p>-організація роботи з підготовки та прийняття робочого плану рахунків, форм первинних облікових документів, що застосовуються для оформлення господарських операцій, щодо яких не передбачено типових форм, документів внутрішньої бухгалтерської звітності;</p> <p>-здійснення контролю за дотриманням порядку оформлення первинних документів, відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, дотриманням технології обробки бухгалтерської інформації і порядком документообігу;</p> <p>-здійснення заходів щодо надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів товариства;</p> <p>-забезпечення складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової, податкової та статистичної звітності товариства та її подання в установлені строки;</p> <p>-забезпечення перерахування податків та зборів, соціальних</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>внесків, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань.</p> <p>-здійснення контролю за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, збереженням власності товариства;</p> <p>-забезпечення збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, а також їх передання у встановленому порядку до архіву;</p> <p>-вжиття заходів з попередження нестач, незаконної витрати коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушень фінансового і господарського законодавства;</p> <p>-організація проведення інвентаризацій та участь в оформленні її результатів, контроль (забезпечення) передачі в необхідних випадках матеріалів про нестачу та розкрадання коштів і товарно-матеріальних цінностей до слідчих та судових органів;</p> <p>-участь у розробці заходів із забезпечення дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни;</p> <p>-керівництво працівниками</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>бухгалтерії товариства та розподіл між ними посадових завдань та обов'язків;</p> <p>-проведення інструктажу матеріально відповідальних осіб з питань обліку та зберігання цінностей, що знаходяться у них на відповідальному зберіганні;</p> <p>-надання методичної допомоги працівникам підрозділів товариства з питань бухгалтерського обліку, контролю, звітності й економічного аналізу;</p> <p>-участь у проведенні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності товариства за даними бухгалтерського обліку і звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів й усунення втрат від нерационального використання ресурсів.</p> <p>З метою виконання посадових обов'язків головному бухгалтеру надаються наступні повноваження:</p> <p>-діяти від імені Товариства в межах своїх повноважень, представляти інтереси товариства у взаємовідносинах з іншими підприємствами, установами, організаціями, державними органами та органами місцевого самоврядування;</p> <p>-знайомитися з проектами</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>рішень керівництва товариства, що стосуються діяльності очолюваного ним структурного підрозділу;</p> <p>-вносити на розгляд керівництва пропозиції щодо поліпшення діяльності товариства й очолюваного ним структурного підрозділу зокрема;</p> <p>-брати участь у підготовці проектів наказів, інструкцій, вказівок, а також кошторисів, договорів та інших документів, пов'язаних з діяльністю товариства, у межах своєї компетенції підписувати та візувати документи;</p> <p>-подавати пропозиції директору товариства щодо притягнення до матеріальної й дисциплінарної відповідальності посадових осіб очолюваного ним структурного підрозділу за результатами перевірок;</p> <p>-інші повноваження, передбачені внутрішніми актами Товариства.</p>	
--	--	--	--	--	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мальцев Вадим Михайлович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)
Дата вступу на посаду	24.06.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди, у звітному періоді не встановлювалися
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався та не оприлюднювався.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Крутських Лариса Анатоліївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян С.Х.)
Дата вступу на посаду	24.06.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не передбачена договором з посадовою особою, тому критерії оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди, відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення не передбачена договором з посадовою особою та визначається згідно чинного законодавства. Додаткові винагороди або компенсації не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався та не оприлюднювався.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Реутов Андрій Вадимович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради (представник акціонера Сардарян К.Р.)
Дата вступу на посаду	24.06.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не передбачена договором з посадовою особою, тому критерії оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди, відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення не передбачена договором з посадовою особою та визначається згідно чинного законодавства. Додаткові винагороди або компенсації не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався та не оприлюднювався.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Педак Ігор Валентинович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Виконуючий обов'язки Голови правління
Дата вступу на посаду	02.09.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 155,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 155,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не передбачена договором з посадовою особою, тому критерії оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди, відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення не передбачена договором з посадовою особою та визначається згідно чинного законодавства. Додаткові винагороди або компенсації не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався та не оприлюднювався.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Кляхін Сергій Миколайович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	12.12.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не передбачена договором з посадовою особою, тому критерії оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди, відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення не передбачена договором з посадовою особою та визначається згідно чинного законодавства. Додаткові винагороди або компенсації не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався та не оприлюднювався.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"
(код ЄДРПОУ: 30217808)

(далі - Товариство)

за 2025 рік

(звіт про корпоративне управління складено у відповідності до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 р. № 608 (зі змінами та доповненнями) та є складовою річного звіту керівництва за 2025р., який включається до річної інформації емітента цінних паперів за 2025р.)

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління затверджено позачерговими загальними зборами акціонерів 20.09.2023 р. згідно Протоколу від 20.09.2023 р. та розміщено на сайті Товариства за посиланням (<https://skveles.kiev.ua/o-kompanii/>), документ для перегляду і завантаження - <https://skveles.kiev.ua/wp-content/uploads/2023/09/Printsipi-Kodeks-korporativnogo-upravlinnya-PrAT-SK-VELES.pdf>

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

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Кодексі корпоративного управління, статуті Товариства, а саме:

щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті (<https://skveles.kiev.ua/drugie-dannye/>);

акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснюють Загальні збори Товариства та Наглядова Рада; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає.

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 положень кодексу корпоративного управління у 2025 року не виявлено.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів річні позачергові

Х

Дата проведення 24.06.2025

Кворум зборів 100%

Опис Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

порядок денний загальних зборів:

Прийняття рішень з питань порядку проведення очних річних Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів.

Прийняття рішення про обрання Головуючого та Секретаря Загальних зборів та надання

повноважень на підписання Протоколу ПрАТ "СК "ВЕЛЕС".

Розгляд звіту Голови Правління Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2024 рік, визначення основних напрямів діяльності Товариства у 2025 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Голови Правління Товариства.

Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.

Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у тому числі річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у тому числі звіту керівництва за 2024 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2024-й рік.

Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.

Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.

Про обрання членів Наглядової ради Товариства.

Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.

Про затвердження внутрішніх документів Товариства.

Про погодження Рішення Наглядової ради від 24.09.2024р. про внесення додаткових вкладів акціонерами (без збільшення статутного капіталу Товариства).

Про погодження Рішення Наглядової ради від 27.01.2025р. про надання згоди на продаж акцій Акціонерного товариства "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД "НОРТОН" (код ЄДРПОУ 44002012).

Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного -Наглядова Рада Товариства.

Прийняті рішення: згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів від 24.06.2025р. (на сайті Товариства <https://skveles.kiev.ua/>)

Вид загальних зборіврічніпозачергові дистанційні

X

Дата проведення14.08.2025

Кворум зборів100%

ОписПерелік питань, що розглядалися на загальних зборах:
порядок денний загальних зборів:

Прийняття рішення про внесення змін до рішення (Протоколу) річних загальних зборів акціонерів від 30.03.2020р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2019 р."

Прийняття рішення про внесення змін до рішення (Протоколу № 3) річних загальних зборів акціонерів від 26.04.2021р. з питання 8 "Про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Товариства за 2020 р."

Прийняття рішення про внесення змін до рішення річних загальних зборів акціонерів від 25.11.2022р. з питання 6 "Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства, отриманого у 2021 році."

Прийняття рішення про внесення змін до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 20.09.2023р. з питання 7 "Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2022 рік."

Прийняття рішення про внесення змін до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024р. з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу".

Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2024 рік та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу.

Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - Голова правління Товариства та Наглядова Рада.

Прийняті рішення: згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів від 14.08.2025р. (на сайті Товариства <https://skveles.kiev.ua/>)

Вид загальних зборів річні позачергові дистанційні

X

Дата проведення 07.11.2025

Кворум зборів 99,26%

Опис Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

порядок денний загальних зборів:

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

Прийняття рішення про Внесення змін до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 2 "Про розподіл нерозподіленого прибутку Товариства за 2019-2022 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу".

Прийняття рішення про Внесення змін до рішення (Протоколу) позачергових загальних зборів акціонерів від 17.06.2024 року з питання 3 "Про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку (його частини)".

Прийняття рішення про відміну рішень прийнятих на позачергових загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ВЕЛЕС", які відбулися: "14" серпня 2025 року (питання №5, 6).

Прийняття рішення про внесення змін до п. 6 Статуту товариства, затвердженого загальними зборами акціонерів від 17 червня 2024 р.

Прийняття рішення про Затвердження нової редакції Статуту товариства з внесеними змінами.

Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - Голова правління Товариства та Наглядова Рада.

Прийняті рішення: згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів від 07.11.2025р. (на сайті Товариства <https://skveles.kiev.ua/>)

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

Так Ні

Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори X

Акціонери X

Депозитарна установа X

Інше (зазначити)

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

Так Ні

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку X

Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій X

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

Так ☐ Ні ☐

Підняттям карток ☒

Бюлетенями (таємне голосування) ☒

Підняттям рук ☒

Інше (зазначити)

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

Так ☐ Ні ☐

Реорганізація ☒

Додатковий випуск акцій ☒

Унесення змін до статуту ☒

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства ☒

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства ☒

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради ☒

Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу ☒

Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) ☒

Делегування додаткових повноважень наглядовій раді ☒

Інше (зазначити)

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

Так ☐ Ні ☐

☒

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

Так ☐ Ні ☐

Наглядова рада ☒

Виконавчий орган ☒

Ревізійна комісія (ревізор) ☒

Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства ☒

Інше (зазначити)

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

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

4) інформація про персональний склад ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради Незалежний член наглядової ради Залежний член наглядової ради Функціональні обов'язки члена наглядової ради

Голова Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович - Представник акціонера Сардарян С.Х. Наглядова рада визначає стратегію розвитку Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам

Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства

Визначені внутрішніми положеннями Товариства

Член Наглядової ради Товариства -Реутов Андрій Вадимович-Представник акціонера Сардарян К.Р.Наглядова рада визначає стратегію розвитку Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства

Визначені внутрішніми положеннями Товариства

Член Наглядової ради Товариства -

Вакантна посада---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товаристваЗасідання Наглядової ради скликалися по мірі необхідності та проводилися кожного місяця, що відповідає вимогам Статуту Товариства, яким передбачається їх проведення не рідше одного разу в квартал.

У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Товариства, засідання та всі прийняті на них рішення були правомочними.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування. На засіданнях Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Опрацьовано і ухвалено рішення питань щодо діяльності Товариства.

На засіданнях приймали рішення з питань, що віднесені до повноважень Наглядової ради. Головні з яких: припинення повноважень Голови Правління, обрання виконуючого обов'язки Голови правління, призначення комплаєнс-менеджера, призначення корпоративного секретаря, призначення головного бухгалтера, обрання члена правління, затвердження організаційної структури Товариства, скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів, проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ "Страхова компанія "ВЕЛЕС" в умовах особливого періоду, затвердження Політики з андеррайтингу, Політики щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами додатковими страховими агентами та субагентами у процесі реалізації страхових продуктів, Положення про систему внутрішнього контролю та інші.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

ТакНіПерсональний склад комітетів

З питань аудитуХ

З питань призначеньХ

З винагородХ

Інше (зазначити)

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішеньКомітети в складі Наглядової Ради не створювались.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності-

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради задовільна

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

ТакНі

Галузеві знання і досвід роботи в галузіХ

Знання у сфері фінансів і менеджментуX
Особисті якості (чесність, відповідальність)X
Відсутність конфлікту інтересівX
Граничний вікX
Відсутні будь-які вимогиX
Інше (зазначити)
X

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

ТакНі

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товаристваX

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язкамиX

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 членаX

Інше (зазначити)Склад Наглядової ради був обраний 24.06.2025р.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

ТакНі

Винагорода є фіксованою сумоюX

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акційX

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товаристваX

Члени наглядової ради не отримують винагородиX

Інше (запишіть)

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органуФункціональні обов'язки члена виконавчого органу

До складу Правління входить 2 особи:

В.о. Голови правління - Педак Ігор Валентинович та член Правління, головний бухгалтер - Кляхін Сергій Миколайович. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. Функціональні обов'язки визначені Статутом Товариства.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товаристваУ 2025р. засідання не проводилися.

Оцінка роботи виконавчого органуЗадовільна.

5) інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності;

Станом на 31.12.2025 р. в Товаристві є корпоративний секретар.

Ім'я Волошинова Вікторія Олександрівна

РНОКПП3622206041

УНЗР-

Документи, які регулюють діяльність

корпоративного секретаря Положення про корпоративного секретаря Товариства (затверджено 29.03.2024р.)

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря Наглядова Рада

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря Протокол № 07/08/25 від 07.08.2025 року

Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період Звіт відсутній, законодавство не зобов'язує.

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період-

б) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

При здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі три основні елементи:

- бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

Загальні збори акціонерів Наглядова рада Виконавчий орган Не належить до компетенції жодного органу

Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) ні так ні ні

Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) так ні ні 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 ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу ні так ні ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради так ні ні ні

Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого

органу так так ні ні

Прийняття рішення про додаткову емісію акцій так ні ні ні

Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій так ні ні ні

Затвердження зовнішнього аудиторів так ні ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів ні так ні ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Так Ні

Положення про загальні збори акціонерів X

Положення про наглядову раду X

Положення про виконавчий орган X

Положення про посадових осіб акціонерного товариства X

Положення про ревізійну комісію (або ревізора) X

Положення про порядок розподілу прибутку X

Інше (запишіть)

Як акціонери можуть отримати 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 власному веб-сайті акціонерного товариства

Фінансова звітність, результати діяльності так так так так так

Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій ні так так ні ні

Інформація про склад органів управління товариства ні так так так так

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення ні ні так так так

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства ні ні так так так

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

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

Так Ні

Не проводились взагалі X

Раз на рік X

Частіше ніж раз на рік X

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

Так Ні

Загальні збори акціонерів X

Наглядова рада X

Інше (зазначити)-

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

Так/Ні

З власної ініціативиX

За дорученням загальних зборівX

За дорученням наглядової радиX

За зверненням виконавчого органуX

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акційX

Інше (зазначити)

7) інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента;

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні/Ні

Опис основних положень декларації схильності до ризиків

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

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

№ з/пПовне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акційІдентифікаційний 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)

1Сардарян Сурен Хачатурович308912209256,3487 %

2Сардарян Каріне Рафіківна220681764842,918 %

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

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

НАГЛЯДОВА РАДА призначає та припиняє повноваження (звільнення) посадових осіб, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту);

11) повноваження посадових осіб емітента

НАГЛЯДОВА РАДА - повноваження визначені Статутом Товариства.

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ - повноваження визначені Статутом Товариства.

12) Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особиб

Орган управління Виконавчий орган/рада

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи Педак Ігор Валентинович

РНОКПП162148107311

УНЗР17-

ПосадаВ.о. Голови правління ПрАТ "СК "ВЕЛЕС"

Дата вступу на посаду02.09.2025р.

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити)

у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді 155,8 тис. грн.

Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді безготівкова

Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді-

Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді Виплатили: 0

В штатному розкладі змінну частину винагороди не передбачено.

Інші рішення про виплату не приймались.

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Такі критерії відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення Відповідно до вимог діючого трудового законодавства.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду Звіт про винагороду не затверджувався і не розміщувався на веб-сайті.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: -

Вирахування такого показника Товариством не здійснюється.

13) Інформація про політику розкриття інформації особою

В Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації

14) Інформація про радника

В Товаристві відсутній радник з корпоративних прав.

15) Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА", AUDIT COMPANY "SOVA" LTD, код ЄДРПОУ 32825565; адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137.

Аудит ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" проводиться другий рік. Конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено.

Аудиторською компанією перевірено достовірність інформації, зазначену в пунктах 1-5 та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 6-11 Звіту про корпоративне управління. Думку аудитора щодо Звіту про корпоративне управління відображено в Звіті незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" за 2025 рік станом на 31.12.2025р.

В. о. Голови Правління _____ Ігор ПЕДАК

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	<p>Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3-7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.</p> <p>Товариство послідовного реалізує процес екологічної безпеки, переходу діяльності Товариства на позиції екологічного імператива, тобто здійснення господарської діяльності на екологічно орієнтованій основі. При здійсненні екологізації Товариство здійснює превентивні заходи, які дозволяють запобігати забрудненню довкілля за умови включення екологічних пріоритетів до цілей економічної діяльності підприємств.</p> <p>Цільовою зазначеного процесу є мінімізація негативного впливу діяльності підприємства на довкілля без зменшення величини прибутку при дотриманні чинних екологічних норм у процесі діяльності.</p> <p>Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання; - зменшення обсягів споживання енергії; - повідомлення постачальників та наших споживачів про природоохоронну діяльність; - інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність. 	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	немає
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання, - зменшення обсягів споживання енергії
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	немає
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	відсутнє
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	відсутнє
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Акціонери: Очікування дивідендів від Товариства, збільшення вартості акцій.</p> <p>2) Менеджмент: Мають безпосередній інтерес у розвитку та успішній діяльності Товариства, адже це і їх особисто професіональний та фінансовий ріст.</p>	

	3) Працівники: Можливість отримувати заробітну плату - фінансова стабільність, в перспективі - кар'єрний ріст. 4) Партнери: Якісні послуги, стабільність цін на послуги, інноваційні продукти.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	1.Сардарян Сурен Хачатурович, який здійснює прямий вирішальний вплив на діяльність Товариства шляхом володіння часткою у розмірі 56,3487 % статутного капіталу Товариства. 2.Сардарян Каріне Рафіківна, яка здійснює прямий вирішальний вплив на діяльність Товариства шляхом володіння часткою у розмірі 42,918 % статутного капіталу Товариства.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Взаємодія Товариства зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства, відповідно до внутрішніх політик Товариства, зокрема шляхом розгляду звернень акціонерів Товариства, запрошення їх до участі в засіданнях Наглядової ради, формування складу Наглядової ради з числа осіб, які є акціонерами (представниками акціонерів) Товариства.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Статут
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	13.11.2025 Протокол річних загальних зборів № 13/11/2025
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>11.1. Дивіденд - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію.</p> <p>11.2. Виплата дивідендів Акціонерам має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм акцій. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однаковими для всіх Акціонерів Товариства.</p> <p>11.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів.</p> <p>11.4. Товариство затверджує розмір дивідендів без урахування податків та виплачує Акціонерам дивіденди з утриманням відповідних податків відповідно до чинного законодавства України.</p> <p>11.5. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.</p> <p>11.6. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів або у менший строк, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів акціонерів.</p> <p>11.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення.</p> <p>11.8. Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 (десяти) днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Товариство повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Товариства допущені</p>

	<p>до торгів.</p> <p>11.9. У разі відчуження Акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.</p> <p>11.10. Товариство в порядку, встановленому чинним законодавством України, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо Акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.</p> <p>11.11. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку; - власний капітал Товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його Статутного капіталу, резервного капіталу; - майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог. - Товариство має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства". <p>11.12. Будь-які дивіденди, отримані Акціонером з порушенням вимог цієї статті Статуту та чинного законодавства України, підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий Акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням вимог цієї статті та чинного законодавства України.</p>
--	--

VI. СПИСОК ПОСИЛАНЬ НА РЕГУЛЬОВАНУ ІНФОРМАЦІЮ, ЯКА БУЛА РОЗКРИТА ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ

1. Проміжна інформація

<https://skveles.kiev.ua/promizhna-i-richna-zvitnist-emitenta>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів	09.05.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	16.05.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	17.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	17.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	25.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	25.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
7	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	25.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
8	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	25.06.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
9	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	21.07.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
10	Відомості про проведення загальних зборів	28.07.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
11	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	07.08.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
12	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	08.08.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
13	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.08.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
14	Відомості про проведення загальних зборів	21.10.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
15	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.12.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808

16	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	12.12.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
----	--	------------	---

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річна інформація емітентів цінних паперів	30.09.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808
2	Річна інформація емітентів цінних паперів	31.10.2025	https://smida.gov.ua/db/prof/30217808

<div>Підприємство</div> <div>Територія</div> <div>Організаційно-правова форма господарювання</div> <div>Вид економічної діяльності</div>	<div>Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"</div> <div>Одеська обл.</div> <div>Акціонерне товариство</div> <div>Інші види страхування, крім страхування життя</div>	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	31.12.2025
			30217808
			UA51100270010076757
			230
за КВЕД	65.12		

Середня кількість працівників: 9

Адреса, телефон: 65039 м.Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214, (048) 776-01-94

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2025 р.
 Форма №1

Код за ДКУД				1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	288	327	0
первісна вартість	1001	288	327	0
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	0	0	0
первісна вартість	1011	72	87	0
знос	1012	(72)	(87)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	(0)	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	4 679	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	4 967	327	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	2	0
Виробничі запаси	1101	0	2	0

Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	145	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	0	168	0
з бюджетом	1135	1	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	1	0
з нарахованих доходів	1140	187	28	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	175	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	39 983	34 169	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 730	41 012	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	25 730	41 012	0
Витрати майбутніх періодів	1170	17	24	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	914	190	0
Усього за розділом II	1195	67 007	75 740	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	71 974	76 067	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	39 000	39 000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	15 000	15 000	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	4 100	4 281	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 689	11 121	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	62 789	69 402	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0

Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	0	0	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	404	283	0
розрахунками з бюджетом	1620	944	1 709	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	944	1 704	0
розрахунками зі страхування	1625	2	1	0
розрахунками з оплати праці	1630	12	30	0
одержаними авансами	1635	0	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	7 743	4 288	0
Поточні забезпечення	1660	74	240	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	6	114	0
Усього за розділом III	1695	9 185	6 665	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	71 974	76 067	0

Примітки: Складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Керівник

Педак Ігор Валентинович

Головний бухгалтер

Кляхін Сергій Миколайович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2025
30217808

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2025 рік
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	5 964	1 220
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(222)	(24)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(12)	(128)
Валовий:			
прибуток	2090	5 730	1 068
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	3 308	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	3 024	4 889
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	850	550
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(5 754)	(3 650)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1 551)	(571)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	496	530
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 757	1 736
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 092	2 842
Інші доходи	2240	2 000	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(831)	(0)

Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(701)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 317	4 578
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 704	-945
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 613	3 633
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 613	3 633

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	13
Витрати на оплату праці	2505	826	451
Відрахування на соціальні заходи	2510	190	111
Амортизація	2515	26	15
Інші операційні витрати	2520	6 473	3 631
Разом	2550	7 527	4 221

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	150 000	150 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	150 000	150 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	44,086667	24,220000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	44,086667	24,220000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Керівник

Педак Ігор Валентинович

Головний бухгалтер

Кляхін Сергій Миколайович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2025

30217808

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2025 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	6	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	13
Надходження від повернення авансів	3020	12	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	662	181
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	7 019	5 592
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	38	1 619
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 029)	(3 051)
Праці	3105	(562)	(369)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(194)	(103)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 142)	(220)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(945)	(126)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(197)	(94)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(6)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(12)	(88)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(610)	(1 624)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	182	1 950
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	2 000	4 630
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 590	2 513
дивідендів	3220	0	0

Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	39 775	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(29 493)	(40 362)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	14 872	-33 219
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	15 000
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	15 000
Чистий рух коштів за звітний період	3400	15 054	-16 269
Залишок коштів на початок року	3405	25 730	42 344
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	228	-345
Залишок коштів на кінець року	3415	41 012	25 730

Примітки: Складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Керівник

Педак Ігор Валентинович

Головний бухгалтер

Кляхін Сергій Миколайович

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2025

30217808

Звіт про власний капітал

За 2025 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	39 000	0	15 000	4 100	4 689	0	0	62 789
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	39 000	0	15 000	4 100	4 689	0	0	62 789
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	6 613	0	0	6 613
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

zareestrovannogo kapitalu									
Vidrahuvannya do rezervnogo kapitalu	4210	0	0	0	181	-181	0	0	0
Suma chistogo pributku, nalezhna do budzhetu vidpovidno do zakonodavstva	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma chistogo pributku na stvorennya spetsialnykh (tsilovikh) fondiv	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma chistogo pributku na materialne zaохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	181	6 432	0	0	6 613
Залишок на кінець року	4300	39 000	0	15 000	4 281	11 121	0	0	69 402

Примітки: Складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Керівник Педак Ігор Валентинович

Головний бухгалтер Кляхін Сергій Миколайович

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ВЕЛЕС"

Примітки до фінансової звітності за рік,
який закінчився 31 грудня 2025 року

2025

?

Зміст

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ 4

[110000] ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ 5

Звітний період фінансової звітності 5

Склад фінансової звітності 5

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності 5

Функціональна валюта 5

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ 6

[220000] ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 6

[320000] ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 7

[510000] ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 7

[610000] ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ 8

[800100] ПІДКЛАСИФІКАЦІЇ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ
ОПРЕДЕЛЕНА.

[800200] АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ 9

[800500] ПЕРЕЛІК ПРИМІТОК 10

[800500]-1. Інформація про Товариство 10

[800500]-2. Основа підготовки звітності 10

[800500]-3. Інформація про суттєві судження і оцінки 11

[800500]-4. Управління ризиком та капіталом 12

[800610] ПЕРЕЛІК СУТТЄВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ 14

Страхові контракти 14

Фінансові інструменти 18

Основні засоби 20

Нематеріальні активи 21

Оренда 21

Операції в іноземній валюті 22

Інформація за операційними сегментами 23

[810000] КОРПОРАТИВНА ІНФОРМАЦІЯ 23

[810000]-1. Інформація про власників істотної участі та осіб що здійснюють контроль 25

[810000]-2. Судження про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі 27

[811000] ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА, ЗМІНИ В ОБЛІКОВИХ ОЦІНКАХ ТА ПОМИЛКИ 28

[815000] ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ 31

[818000] ПОВ'ЯЗАНА СТОРОНА 31

[822100] ОСНОВНІ ЗАСОБИ 32

[822390] ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ 33

[822390]-1 Розкриття інформації про фінансові інструменти 33

[822390]-2	Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	33
[822390]-3	Фінансові активи	34
[822390]-4	Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами	34
[823000]	ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	36
[823180]	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	37
[823610]	ОРЕНДА	38
[825700]	ЧАСТКИ УЧАСТІ В ІНШИХ СУБ'ЄКТАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ	38
[827570]	ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	38
[835110]	ПОДАТКИ НА ПРИБУТОК	38
[836600]	СТРАХОВІ КОНТРАКТИ	39
[836600]-1.	Результат страхових послуг	39
[836600]-2.	Розкриття результату від страхових послуг	41
[836600]-3.	Узгодження змін зобов'язань за випущеними договорами страхування	43
[842000]	ВПЛИВ ЗМІН ВАЛЮТНИХ КУРСІВ	44
[861200]	АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ, РЕЗЕРВИ ТА ІНША ЧАСТКА УЧАСТІ В КАПІТАЛІ	44

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" (скорочено ПрАТ СК "ВЕЛЕС", далі - Товариство та/або Компанія в усіх відмінках) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).
- При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:
 - вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
 - застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;

- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
 - підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
 - розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
 - достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.
3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:
- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
 - за вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства, запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Педак Ігор Валентинович
В.о. Голови правління

Кляхін Сергій Миколайович
Головний бухгалтер

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця фінансова звітність, вважається календарний рік, який починається з 01 січня і закінчується 31 грудня.

Склад фінансової звітності

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами.

Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Фінансова звітність складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- а) звіт про фінансовий стан;
- б) звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід;
- в) звіт про рух грошових коштів;
- г) звіт про зміни у власному капіталі;
- д) пояснювальні примітки до статей фінансової звітності.

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів державного регулятора страхового ринку, яким є Національний банк України. Ведення податкового обліку та

надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.
Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих.

Функціональна валюта
Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

[220000] Звіт про фінансовий стан

у тисячах українських гривень Прим. 2025 рік 2024 рік

Активи

Гроші та їх еквіваленти 822390

41 012 25 730

Фінансові інвестиції 822390

34 169 44 662

Інвестиції за методом участі в капіталі 825700

0 0

Дебіторська заборгованість з нарахований доходів 28 187

Дебіторська заборгованість, інша 170 176

Активи за контрактами страхування 836600

145 -

Активи за контрактами перестрахування 836600

191 914

Нематеріальні активи 823180

327 288

Інші активи 25 17

Всього активів 76 067 71 974

Зобов'язання

Зобов'язання за контрактами страхування 836600

4 288 7 743

Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання 827570

668 498

Поточне зобов'язання з податку на прибуток 835110

1 704 944

Інші зобов'язання 5 -

Всього зобов'язань 6 665 9 185

Капітал

Статутний капітал 861200, 810000

39 000 39 000

Нерозподілений прибуток 11 121 4 689

Резервний капітал 861200

4 281 4 100

Додатковий капітал 861200

15 000 15 000

Всього капіталу 69 402 62 789

Всього зобов'язань і капіталу 76 067 71 974

[320000] Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід
у тисячах українських гривень Прим. 2025 рік 2024 рік

Дохід від страхування	800200		
6 434 3 848			
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	800200	(1 922)(6 395)	
Податок на дохід з нарахованих страхових премій		835110	
(214) (136)			
(Витрати) дохід від утримання контрактів перестрахування			(1 303)(1 068)
Результат страхової послуги	836600-2		
2 995 (3 751)			
Процентні доходи, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	822390-2		
3 092 2 842			
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9			
Результат фінансової діяльності	3 092 2 842		
Інші доходи (витрати)	800200	2 016 5 351	
Прибуток (збиток) до оподаткування		8 103 4 442	
Податкові (витрати) дохід (18%)	835110		
(1 490)(809)			
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		6 613 3 633	

[510000] Звіт про рух грошових коштів
у тисячах українських гривень, за відповідні періоди 2025
рік 2024
рік

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від страхових премій	7 019 5 592		
Інші надходження	2 056 1 620		
Надходження авансів від покупців -	13		
Надходження % по залишкам на поточних рахунках	662 181		
Надходження від операційної діяльності	9 737 7 406		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	5029 3 051		
Витрачання на оплату податку на прибуток	945 126		
Витрачання на оплату праці	562 369		
Виплата премій по контрактам перестрахування	501 -		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	197 94		
Відрахування на соціальні заходи	194 103		
Витрачання на оплату зобов'язань по страховим контрактам	12 88		
Інші витрачання	115 1 625		
Витрати операційної діяльності	7 555 5 456		
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	2 182 1 950		
Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація необоротних активів	- 4 630		
Відсотки отримані	2 590 2 513		
Погашення ОВДП	39 775		
Придбання ОВДП	(29 493) (40 362)		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	12 872 (33 219)		
Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження до статутного капіталу	- 15 000		
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності -		15 000	

Чистий рух коштів за звітний період	15 054 (16269)
Залишок коштів на початок року	25 730 42 344
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	228 (345)
Залишок коштів кінець року	41 012 25 730

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі
у тисячах українських гривень Зареєст-
рований

капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2025 року	39 000	15 000	4100	4 689 62 789
Чистий прибуток за звітний період			6 613	6 613
Відрахування до резервного капіталу			181	(181)
Залишок на 31 грудня 2025 року	39 000	15 000	4 281	11 121 69 402

у тисячах українських гривень Зареєст-
рований

капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2024 року	15 000	4100	25 056	44 156
Чистий прибуток за звітний період			3 633	3 633
Внески акціонерів до капіталу	15 000		15 000	
Прибуток до зареєстрованого капіталу	24 000		(24 000)	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	39 000	15 000	4 100	4 689 69 789

[800200] Аналіз доходів та витрат

у тисячах українських гривень	Прим. 2025 рік	2024 рік	
Очікувані надходження премій	7 137	4 533	
Частки страхових премій, що повертаються страхувальникам		(15)	-
Зміна у зобов'язаннях на залишок покриття		(695)	(685)
Премії зароблені	6 427	3 848	
Компенсація витрат на ведення справи при достроковому розторгненні договорів страхування	7	-	
Дохід від страхування	836600-1		
6 434	3 848		
Премії, передані у перестрахування	(616)	35	
Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття		146	(348)
Чисті премії зароблені	5 964	3 535	
Страхові відшкодування	(12)	(128)	
Компенсації, отримані від перестраховиків		36	91
Зміна в резерві на покриття збитків	4 177	(1 469)	
Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків		(869)	(846)
Витрати з регулювання страхових випадків		(45)	
Чиста сума понесених витрат на страхування		3 287	(2 352)
Чистий результат від страхової діяльності до вираховування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	9 251	1 183	
Процентні доходи	822390-2		
3 092	2 842		
Адміністративні та інші операційні витрати		(5 865)	(4 774)
Витрати на збут	(177)	(24)	
Прибуток/збиток від переоцінок іноземної валюти		368	4 488
Прибуток/збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	350	0	
Інші доходи	2 000	863	
Інші витрати	(702)	0	

Прибуток до оподаткування	8 317 4 578	
Витрати з податку на дохід за договорами страхування		(214) (136)
Витрати з податку на прибуток	(1 490)(809)	
Прибуток за період	6 613 3 633	

[800500] Перелік приміток

[800500]-1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ВЕЛЕС"((далі - Товариство в усіх відмінках) повідомляє про наступне:

Небанківська фінансова група. Товариство не є учасником небанківської фінансової групи.

Дочірні Товариства. Товариство не має дочірніх компаній станом на 31 грудня 2025 року та станом на 31 грудня 2024 року. Більше детально інформація наведена в примітці [825700] "Частки участі в інших суб'єктах господарювання".

Пруденційні показники. Для страхових компаній України пруденційні показники встановлені та контролюються Національним банком України.

Звітність Товариства. Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство складає і надає контролюючим органам наступні звіти, які підлягають розкриттю на сайті Товариства (крім Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг):

? Фінансову звітність (далі - Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) на підставі вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";

? Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";

? Річний звіт емітента, який складається у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року;

? Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка має складатися на підставі вимог "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

[800500]-2. Основа підготовки звітності

Дана фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була підготовлена відповідно до МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Валюта подання звітності. Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень.

[800500]-3. Інформація про суттєві судження і оцінки

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження та оцінки, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки,

результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Припущення під час визначення страхових зобов'язань. Оцінка страхових зобов'язань вимагає використання істотних професійних суджень. На думку Товариства, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум страхових зобов'язань, є основним джерелом невизначеності у наступних випадках:

? припущення щодо майбутнього рівня нефінансового ризику та ставок дисконтування в умовах війни;

? будь-яка істотна різниця між оціненими та фактичними грошовими потоками, що будуть оцінені після завершення військових дій, може вимагатиме від Товариства перерахунку страхових зобов'язань, які у випадку суттєвої відмінності можуть суттєво вплинути на його фінансові звіти у майбутніх періодах.

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Товариство неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій. Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Товариством поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

Безперервність діяльності. Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Грошові потоки виконання для страхових контрактів та контрактів перестрахування, що оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії ? грошові потоки виконання контрактів включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають поточну вартість очікуваного потоку з додатковим коригуванням на нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають думку Товариства про поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, які можуть вплинути на такі грошові потоки. Модель оцінки грошових потоків виконання контрактів може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Товариства, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Товариство визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

Коригування на нефінансовий ризик - коригування на нефінансовий ризик являє собою компенсацію, яку вимагає Товариство у зв'язку з невизначеністю щодо суми та строків грошових потоків внаслідок нефінансового ризику за оформленими Товариством страховими контрактами та утримуваними контрактами перестрахування.

Товариство визначає коригування на нефінансовий ризик як фіксований відсоток від суми найкращої оцінки резерву збитків.

[800500]-4. Управління ризиком та капіталом

Система управління ризиками

В Товаристві створено систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та

зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків), і являє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методики та процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та мінімізацію щонайменше всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Товариства.

Товариство забезпечує відокремлення функцій з управління ризиками (другої лінії) від функцій бізнес-підрозділів (першої лінії) та функції внутрішнього аудиту (третьої лінії), забезпечивши їх пряме підпорядкування Наглядовій Раді та недопущення конфлікту інтересів через суміщення функцій різних суб'єктів системи управління ризиками на рівні одного підрозділу/працівника.

Учасниками процесу управління ризиками Товариства є:

? Наглядова рада (далі - Рада) - вищий орган управління, керівники Товариства, які відповідають за ефективність, комплексність і адекватність системи управління ризиками;

? ризик-менеджер - посадова особа Товариства, відповідальна за управління ризиками або керівник підрозділу з управління ризиками (якщо такий створюється), або особа на яку покладено здійснення функцій з управління ризиками;

? комплаєнс-менеджер - посадова особа Товариства, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (далі - комплаєнс) або керівник підрозділу комплаєнс (якщо такий створюється), або особа, на яку покладено здійснення функцій комплаєнс;

? актуарій - особа, яка відповідальна за здійснення актуарних розрахунків або особа, яка надає послуги зі здійснення актуарних розрахунків, має відповідну кваліфікацію згідно з вимогами законодавства України, яка підтверджена відповідним свідоцтвом;

? Правління Товариства - посадові особи Товариства, які забезпечують реалізацію визначеної Наглядовою Радою стратегії управління ризиками;

? Власники ризику - особи бізнес-підрозділу/бізнес-лінії, що відповідають за управління конкретним ризиком або чинником ризику в першій лінії захисту, на стратегічні або операційні цілі якого прямо впливає цей ризик.

Класифікація важливих ризиків

Згідно до Стратегії управління ризиками Товариства, ризики можна розділити таким чином:

- " страхові ризики;
- " кредитні ризики;
- " ринкові ризики;
- " ризики ліквідності;
- " операційні ризики.

Функція управління ризиками у Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Страхові ризики. У страховому секторі більшість ризиків впливає з підрахунку даних про збут (ризик премій/страхових платежів), розвитку портфеля, врегулювання збитків, резервування (ризик резервування) і перестрахування (кумуляція ризику).

За допомогою точної розробки страхових продуктів і постійного аналізу процесів, Товариство забезпечуватиме відповідність основ розрахунків та наявність в них достатньої маржі, яка гарантує безпеку.

Кредитний ризик визначається як ризик, якому Товариство схильне, якщо його партнери не виконують платіжні зобов'язання. Ризик платоспроможності є однією з форм кредитного ризику і описує небезпеку того, що платоспроможність позичальника знижується після отримання ним грошових коштів від Товариства чи по іншим причинам.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків:

Тип активу (Баланс)	Тип активу (ОСВ)	Коментар	РОКЗ
---------------------	------------------	----------	------

Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Непрострочена	0,0%
	Прострочена до 30 днів		0,0%
	Прострочена від 31 до 60 днів		5,0%
	Прострочена від 61 до 90 днів		15,0 %
	Прострочена від 91 до 180 днів		25,0%
	Прострочена від 181 до 270 днів		50,0%
	Прострочена від 271 до 1 року		75,0%
	Прострочена від 1 року до 3 років		100,0%
Поточні фінансові інвестиції	Депозити		
3-12 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)		4,0%
	Рейтинг AA(інвестиційний)		6,0%
Гроші та їх еквіваленти	Кошти на поточних рахунках	Можливість повернення	в
будь-який момент			0,00%
	Депозити до 3 міс.	Рейтинг AAA(інвестиційний)	0,0%
		Рейтинг AA+(інвестиційний)	
		Рейтинг AA (інвестиційний)	1,0%

Ризик капіталовкладень. Серед ризиків в секторі капіталовкладень особливе значення займає ринковий ризик. Згідно Solvency II (Директива ЄС о платоспроможності) поняття ринкового ризику включає в себе: процентні ризики; ризики нерухомості; ризики концентрації; ризики іноземних валют.

Поняття ринкового ризику описує небезпеку того, що наявні позиції можуть втратити ціну з причини негативного розвитку ринкових цін (процентні ставки, обмінний курс, нерухомість).

Під ризиком ліквідності мається на увазі, з одного боку, ризик того, що Товариство не зможе виконати свої короткострокові або майбутні платіжні зобов'язання або зможе виконати їх тільки при змінених обставинах. З іншого боку, ризик ліквідності означає також, що при виникненні труднощів з ліквідністю будуть застосовуватися засоби рефінансування з підвищеними процентними ставками або ліквідація активів за заниженою вартістю.

Операційні ризики виникають у зв'язку з системами і процесами Товариства, наприклад, ризики, пов'язані з персоналом, бухгалтерським обліком, ІТ, управлінням проектами, внутрішніми системами контролю, звітністю, внаслідок зовнішніх подій і т.д.

Управління капіталом

Товариство і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів, вимог до капіталу платоспроможності, регулятивного капіталу, до активів на покриття технічних резервів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Товариством будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання.

Управління капіталом Товариства спрямоване на досягнення наступних цілей:

? дотримання вимог до регулятивного капіталу та капіталу платоспроможності встановлених регулятором (Національний банк України);

? забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу платоспроможності - це мінімальна сума статутного капіталу, а також нормативи платоспроможності. Закон України "Про страхування" № 1909-IX від 18 листопада 2021 року, що вступив в дію з 1 січня 2024 року, встановив диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень - для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

На 31.03.2025 Товариством недотримано нормативного показника щодо розміщення в одному банку не більш 35% від суми SCR + зобов'язання. Вже у другому кварталі 2025 року це порушення було усунено.

Товариство дотримувалось усіх встановлених вимог щодо забезпечення платоспроможності станом на 31 грудня 2025 року та станом на 31 грудня 2024 року.

[800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Нижче наведені опис облікової політики Товариства по відношенню до:

? суттєвих операцій;

? тих областей обліку, де МСФЗ надається право обирати облікові політики та встановлювати облікові оцінки.

Усі інші розкриття облікової політики не наводяться на підставі несуттєвої для розкриття у фінансовій звітності та повторювання положень МСФЗ.

Страхові контракти

Страхові контракти - це контракти, яким притаманний істотний страховий ризик на дату укладання договору. Страховий ризик виникає, коли Товариство погоджується надати компенсацію власнику страхового полісу, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на власника страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи варіативність строків платежів. Контракти, які не відповідають визначенню договору страхування, класифіковані як похідні договори або договори на надання послуг залежно від ситуації. Страхові контракти включають контракти прямого страхування та контракти прийнятого (утримуваного) перестрахування, що оформлені Товариством.

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

Класифікація.

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестрахування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестрахування із застосування підходу на основі розподілу премій, Товариством було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Всі аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Комісійні винагороди включаються до складу зобов'язань на покриття в розрізі портфелів, а у випадках, коли неможливо визначити портфель до якого вони відносяться, - розподіляються пропорційно заробленим преміям.

Для договорів зі строком дії понад 1 рік застосовується підхід за замовчуванням, що передбачає відстрочення аквізиційних витрат.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

? строків дії договору по певному об'єкту страхування;

? можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Товариства без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв чи можливості переглянути умови договори односторонньо зі сторони Товариства.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування.

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти виявив нестрахові компоненти у вигляді нестрахової послуги, але через їх нематеріальність та/або взаємопов'язаності зі страховим компонентом, вони не відділяються від страхової компоненти і обліковуються згідно з МСФЗ 17. Станом на звітну дату звітного року договори страхування Товариства не містять інвестиційного компоненту.

Агрегація.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

? Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);

? Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);

? Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

? При первісному визнанні Товариство встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

? Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

? Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

? Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

? Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);

? Підходів до управління продуктами;

? Каналів продажів.

? Основним критерієм розподілення на портфелі є групові лінії бізнесу, які в свою чергу базуються на продуктах.

? Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Первісне визнання.

Товариство визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

? початку періоду покриття за групою контрактів;

? дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і

? у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Товариство визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

? дата фактичної оплати;

? дата початку покриття;

? коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

? якщо утримувані контракти перестрахування передбачають пропорційне покриття - на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і

? у решті випадків - з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні. При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Оцінка після первісного визнання. Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

- зобов'язання на залишок покриття, і
- зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання за страховими вимогами. Загальні зобов'язання за страховими вимогами ґрунтуються на оціночній кінцевій вартості усіх страхових вимог, які виникли, але не врегульовані станом на кінець звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання страхових вимог. Кінцева вартість усіх страхових вимог включає резерв заявлених, але не врегульованих страхових вимог, резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені, та резерв витрат на врегулювання збитків.

Резерв заявлених, але не врегульованих страхових вимог - це оцінка загальної суми до виплати покриття (відшкодування) за відомими страховими вимогами держателів страхових контрактів, включаючи витрати на врегулювання страхових вимог (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового контракту. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми до виплати відшкодування у зв'язку зі страховими подіями у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Товариства не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або контрактом порядку. Товариство застосовує для формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені, метод фіксованого відсотка. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, у разі застосування методу фіксованого відсотка визначається у розмірі 10% від доходу від страхування за відповідним класом страхування/ лінією бізнесу, отриманого за попередні чотири квартали, що безпосередньо передують звітній даті.

Визнання доходів та витрат. Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій

вартості зобов'язання на залишок покриття:

дохід від страхування - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

витрати на страхові послуги - у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами;

фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Обтяжливі контракти. Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванні визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Товариства, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між:

балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та

грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;

податок на договори страхування.

Припинення визнання та модифікація. Товариство припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з

правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено. Протягом звітного періоду не відбувалось внесення змін до контрактів, що призвело б до їх модифікації.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Дата визнання. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату укладання контракту, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами контрактів.

Класифікація. Товариство визнає фінансові активи за амортизованою вартістю - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів. Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

стадія 1 - фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

стадія 2 - фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;

стадія 3 - фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Дефолт за фінансовим інструментом визначається у випадку наявності таких ознак:

боржник прострочив погашення боргу перед Товариством більш ніж на 90 календарних днів;

боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Товариством в установленій договором строк.

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. При модифікації фінансового активу Товариство аналізує чи зумовлює модифікація:

припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або

продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Припинення визнання. Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо

контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;

відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Припинення визнання. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у доходах/ витратах.

Списання фінансових активів. Товариство зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Товариство не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю перевищує 6 000 гривень (і 20 000 грн. для придбаних після 22 травня 2020 року). Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень і до 20 000 гривень, відповідно, та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

Товариство використовує прямолінійний метод амортизації з використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів Роки

Будинки та споруди 20-30

Транспортні засоби 5-10

Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої,
телефони 2-5

Інструменти, прилади, інвентар, меблі 4-10

Інші основні засоби 12-15

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були

здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Нематеріальні активи Товариства включають: ліцензії; комп'ютерне програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

В разі наявності ознак знецінення нематеріальних активів і в разі наявності будь-якої такої ознаки Товариство має оцінити суму очікуваного відшкодування нематеріального активу, а також провести тест на знецінення шляхом порівняння балансової вартості такого нематеріального активу з його сумою очікуваного відшкодування.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання.

Товариство застосовує норми корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- програмне забезпечення (комп'ютерна програма) - від 2 до 10 років;
- іншими нематеріальними активами (ліцензії) - не амортизуються.

При розрахунку вартості, яка амортизується залишкова вартість нематеріального активу з визначеним строком корисного використання дорівнює нулю.

Амортизація повинна припинятися на більш ранню з двох дат: на дату класифікації даного активу як призначеного для продажу або на дату припинення його визнання.

Доходи або збитки, що виникають при припиненні визнання нематеріального активу, розраховуються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та балансовою вартістю відповідного активу.

Оренда

Товариство як орендар

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда" до річних звітних періодів.

Орендою визнається договір, згідно з яким орендодавець передає орендарю право на використання активу протягом узгодженого періоду часу в обмін на платіж або ряд платежів.

Оренда активів, за якої всі ризики та вигода від володіння залишаються за орендодавцем, класифікується як операційна оренда.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду, крім:

- а) орендних договорів на розвідування або використання корисних копалин, нафти, природного газу та подібних невідновлювальних ресурсів;
- б) оренди біологічних активів, що належать до сфери застосування МСБО 41 Сільське господарство, утримуваних орендарем;
- в) послуг за угодами про концесію, що належать до сфери застосування КТМФЗ 12 Послуги за угодами про концесію;
- г) ліцензійних договорів щодо інтелектуальної власності, наданих орендодавцем, які належать до сфери застосування МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами; та
- д) прав, утримуваних орендарем за ліцензійними договорами, що належать до сфери застосування МСБО 38 Нематеріальні активи на такі види продукції, як кінофільми, відеозаписи, п'єси, рукописи, патенти й авторські права Товариство не застосовує МСФЗ 16 до оренди нематеріальних активів, окрім тих, що зазначені в параграфі 3г).

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22 - 49 МСФЗ 16 до:

- а) короткострокової оренди;
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3 - Б8); та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якою у Товариства залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди пропорційно доходу від оренди. Умовні орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були нараховані.

Операції в іноземній валюті

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

Валюта	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
1 долар США	42,0390	41,4787	41,6409	41,3176	42,3878
1 євро	43,9266	44,7472	48,7823	48,4408	49,8565

Інформація за операційними сегментами

У відповідності до вимог МСФЗ 8 "Звітні сегменти" та з огляду на те, що Товариство не має фінансових інструментів в вільному обігу на відкритих ринках Товариство не складає сегментну звітність.

[810000] Корпоративна інформація

Повна назва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ВЕЛЕС"

Повна назва англійською мовою Private Joint Stock Company "Insurance Company "VELES"

Скорочена назва ПрАТ СК "ВЕЛЕС"

Скорочена назва англійською мовою PJSC "Insurance Company "VELES"

Код ЄДРПОУ 30217808

Правова форма суб'єкта господарювання Приватне акціонерне товариство

Дата проведення державної реєстрації (створення) 28 липня 2004 року

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 071 120 0000 000061

Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 11100880

Юридична та фактична адреса 65039, Україна, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Транспортна, будинок 5/1, офіс 214

Кількість працівників 10

Відповідальні особи Генеральний директор: Педак Ігор Валентинович

Головний бухгалтер : Кляхін Сергій Миколайович

Наявність відокремлених підрозділів Відокремлених підрозділів не має

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання
Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Предметом діяльності Товариства є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України "Про страхування" та іншими нормативними актами України.

Основні види діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Функціонуючі органи управління Загальні збори акціонерів

Правління (виконавчий орган)
Наглядова рада

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування:

Клас 1 страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

ризики - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

Клас 2 страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

ризики - страхування на випадок хвороби

медичне страхування

Клас 3 страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

ризики - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

Клас 4 страхування залізничного рухомого складу

ризики - страхування залізничного рухомого складу

Клас 7 страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

ризики - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

Клас 8 страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

ризики - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

Клас 9 страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

ризики - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

Клас 10 страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

ризики - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"

страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

Клас 11 страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

ризики - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна

страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

Клас 12 страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

ризики - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна

страхування відповідальності під час перевезень водним судном

Клас 13 страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

ризики - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

Клас 14 страхування кредитів

ризикистрахування кредитів

Клас 16 страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

ризикстрахування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

Клас 18 страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

ризикстрахування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

[810000]-1. Інформація про власників істотної участі та осіб що здійснюють контроль Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є Сардарян Сурен Хачатурович та Сардарян Каріне Рафіківна.

Інших фізичних осіб, які мають можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу, або прав голосу в юридичній особі, та формально володіють або незалежно від формального володіння мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність Товариства безпосередньо або через інших осіб, немає.

Схематичне зображення структури власності

Акціонер	Частка в статутному капіталі
тис.грн	відсоток

ДП "ГЕНЕРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ З ОБСЛУГОВУВАННЯ

ІНОЗЕМНИХ ПРЕДСТАВНИЦТВ", код ЄДРПОУ 04013583 284,7 0,73

Сардарян Каріне Рафіківна, Україна	16 738,8	42,92
------------------------------------	----------	-------

Сардарян Сурен Хачатурович, Україна	21 976,5	56,35
-------------------------------------	----------	-------

Разом 39 000 100%

Статутний капітал - капітал акціонерного товариства, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства.

Впродовж 2025 року склад Наглядової ради Товариства зазнавав наступних змін:

Наглядова рада Товариства була обрана річними загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися "24" червня 2025 року (Протокол від 24.06.2025).

Наглядова рада Товариства в період з 01.01.2025р. по 16.05.2025р. діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради Товариства - Сардарян Сурен Хачатурович;

Член Наглядової ради Товариства - Сардарян Каріне Рафіківна;

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з отриманням Товариством 16.05.2025р. повідомлення від Сардарян Каріне Рафіківна та Сардарян Сурен Хачатурович про припинення своїх повноважень, Наглядова рада Товариства в період з 16.05.2025р. по 24.06.2025р. діяла в наступному складі:

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера

Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з проведенням річних загальних зборів Товариства 24.06.2025р., Наглядова рада Товариства в період з 24.06.2025р. по 31.12.2025р. діяла в наступному складі:

Член Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича. (18.07.2025р. Головою Наглядової ради обрано Мальцева Вадима Михайловича)

Член Наглядової ради Товариства - Реутов Андрій Вадимович, який є представником Сардаряна Каріне Рафіківни;

Член Наглядової ради Товариства - Крутських Лариса Анатоліївна, яка є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

У зв'язку з отриманням Товариством 19.11.2025р. заяви від Крутських Лариси Анатоліївни про припинення повноважень за власним бажанням, Наглядова рада Товариства в період з 03.12.2025р. по 31.12.2025р. діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради Товариства - Мальцев Вадим Михайлович, який є представником акціонера Сардаряна Сурена Хачатуровича.

Член Наглядової ради Товариства - Реутов Андрій Вадимович, який є представником Сардаряна Каріне Рафіківни.

Правління Товариства здійснює управління поточною діяльністю.

[810000]-2. Судження про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі

Війна - це істотна подія для українських компаній і для держави в цілому. Управлінський персонал та акціонери Товариства на постійній основі оцінюють перспективи діяльності у майбутньому, розглядаючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, що можуть впливати на його діяльність. До внутрішніх факторів належать:

- вплив на персонал Товариства та витрати пов'язані з виплатами персоналу - весь персонал Товариства збережено. Всі виплати персоналу здійснюються вчасно;
- пошкодження або знищення майна не відбувалось. На територіях, де велись/ведуться активні бойові дії (в т. ч. окупованих) у Товариства немає майна;
- обмеження доступу до грошових потоків та еквівалентів або обмеження грошових операцій не відбувалось. Банківська система України безперебійно працює в умовах війни. Всі грошові кошти та еквіваленти на рахунках Товариства зберігаються у банківських установах, що мають високі рейтинги;
- невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості не відбувалось. Всі умови договорів виконуються, розрахунки з кредиторами здійснюються вчасно, дебіторська заборгованість погашається згідно графіків платежів;
- зменшення обсягів продажів, прибутку та грошових потоків від операційної діяльності не відбувалось;
- інших обставин, що суттєво впливають на діяльність Товариства немає;
- за звітний період діяльність Товариства прибуткова.

Спираючись на прогнозні розрахунки діяльності Товариства, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та військові чинники та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути ускладненим або неможливим реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

[810000]-3. Виконання вимог що до капіталу

В 2024 році Товариством було проведено державну реєстрацію змін до статуту, пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу до розміру 39 мільйонів гривень, в органах державної реєстрації. Збільшення розміру статутного капіталу потребувало погодження з Національним банком України. 15.12.2025 Національний банк України прийняв рішення № 21/1290-рк "Про погодження збільшення статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" за рахунок прибутку".

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Товариства складає 39 мільйонів гривень, що не відповідає вимогам частини першої статті 17 Закону України "Про страхування", згідно якої розмір статутного капіталу Товариства не може бути меншим за розмір мінімального капіталу страховика, який відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування складає 48 мільйонів гривень.

Національний банк України застосував до Товариства захід впливу у вигляді письмового застереження від 17.07.2025р №21/765-рк, згідно з яким від Товариства вимагалось усунути вчинене порушення, щодо невідповідності статутного капіталу розміру мінімального капіталу страховика та вжити заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення, зазначеного у цьому рішенні в термін до 15 грудня 2025 року (рішенням №21/1301-рк від 15.12.2025р термін виконання продовжено до 15.04.2026р).

17 березня 2026 року Товариством було направлено до Національного банку України пакет документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків/вкладів. На дату затвердження цієї звітності розгляд документів триває.

[811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року та нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025) Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію" Уточняється застосування вимог щодо "власного використання" для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки. 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів" Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами - за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід). 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується.

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів" Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується. Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)

Не застосовується (дострокове застосування не обрано) Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься. Не застосовується. Ні

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11 Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. 01.01.2026 01.01.2026 Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється. Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не

може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025. Так

Том 11 - поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ" Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. 01.01.2026

01.01.2026 Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем). Не застосовується. Ні

Том 11 - поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику. 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів). Не застосовується. Ні

Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "ціна операції" Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції". 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Не застосовується. Ні

Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "орендні зобов'язання" Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку. 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування). Не застосовується. Ні

Том 11 - поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" Уточнюються вимоги щодо визначення "де-факто агента": посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність. 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування). Не застосовується. Ні

Том 11 - поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" - "метод собівартості" Заміна терміна "метод собівартості" на "за собівартістю" (узгодження термінології зі Стандартами). 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (термінологічне уточнення). Не застосовується. Ні

МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації" Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься. 01.01.2027 Не застосовуватиметься Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься. Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання). Ні

МСФЗ 18 "Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності" Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дostroкове застосування не здійснювалося. 01.01.2027 01.01.2027

Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів. Так

[815000] Події після звітного періоду

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати до затвердження цієї фінансової звітності до випуску, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

№ з/п Перелік подій, що відбулися після звітної дати Відомості про наявність подій у звітному році

відображено у фінансовій звітності не відображено у звітності, розкрито у примітках

- 1 Визнання дебітора Товариства банкрутом не було не було
- 2 Наявність судової справи, яка привела чи може привести до виникнення суттєвого зобов'язання на звітну дату не було не було
- 3 Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства не було не було
- 4 Зміни у статутному капіталі та інші суттєві дії буде відображено у наступних звітних періодах Акціонер Товариства Сардарян Каріне Рафіковна 11 березня 2026 року продала свою долю (42,918%) у статутному капіталі володарю істотної участі Товариства Сардаряну Сурену Хачатуровичу. Після переходу прав власності Сардаряну С.Х. стала належати доля в статутному капіталі Товариства 99,2667%
- 5 Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати не було не було
- 6 Знищення значної частини активів внаслідок непередбачених подій не було не було

Акціонерами Товариства було прийнято рішення щодо добровільного припинення страхової діяльності шляхом виконання страхового портфеля відповідно до вимог чинного законодавства України.

Зазначене рішення було прийнято з урахуванням суттєвих негативних факторів, спричинених тривалою збройною агресією проти України, зокрема:

- значного скорочення доступності кваліфікованого персоналу (ризик-менеджерів, внутрішніх аудиторів, актуаріїв тощо);
- погіршення платоспроможності клієнтів;
- підвищених ризиків для активів Товариства.

Станом на дату прийняття рішення Товариство повністю дотримується всіх нормативних вимог, включаючи вимоги до платоспроможності, достатності капіталу, не має невиконаних зобов'язань перед страхувальниками та забезпечує права і інтереси клієнтів у повному обсязі.

Товариство окремо підкреслює, що зазначене рішення має вимушений характер та зумовлене виключно зовнішніми обставинами, які не залежать від діяльності Товариства.

[818000] Пов'язана сторона

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків з зв'язаними сторонами.

Особи, що мали суттєвий вплив на Товариство.

Назва/найменування особи Країна реєстрації Опосередкована участь в капіталі, %

Станом на 31.12.2025 Станом на 31.12.2024

Сардарян Сурен Хачатурович Україна 56,3487% 56,3487%

Сардарян Каріне Рафіківна Україна 42,918% 42,918%

Згідно з МСБО 24, провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання. До інших пов'язаних осіб віднесені особи, які мають істотну участь в установі, та споріднені особи через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю.

За 2025 рік

Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис) за 2025 рік Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн

заборгованість на початок звітного періоду збільшено суму заборгованості за звітний період погашено заборгованість за звітний період залишок заборгованості на кінець звітного періоду

Інші пов'язані особи	-155	8 280	8 612	177
Управлінський персонал	-6	411	401	-16
Разом	-161	8 691	9 013	161

За 2024 рік

Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис) за 2024 рік

Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн
заборгованість на початок звітного періоду збільшено суму заборгованості за звітний період погашено заборгованість за звітний період залишок заборгованості на кінець звітного періоду

Інші пов'язані особи	5328	9 882	4 558	-4
Управлінський персонал	-7	195	194	-6
Разом	5321	10 077	4 752	-4

У звітному періоді виплати Наглядовій раді не проводились.

[822100] Основні засоби

Ще у 2024 році активи, що обліковувалися як основні засоби (офісне та комп'ютерне обладнання) за невідповідності критеріям їх визнання як основних, були переведені на облік як інші необоротні матеріальні активи.

Інші НМА	Разом		
Первісна вартість НМА на 01.01.2024р.	57	57	
Знос на 01.01.2024р.	57	57	
Балансова вартість НМА на 01.01.2024р.	0	0	
Надходження за 2024р	15	15	
Вибуття за 2024р	-	-	
Переміщення за 2024р	-	-	
Нарахування зносу за 2024р.	15	15	
Первісна вартість НМА на 01.01.2025р.	72	72	
Знос на 01.01.2025р.	72	72	
Балансова вартість НМА на 01.01.2025р.	-	-	
Надходження за 2025р	15	15	
Вибуття	-	-	
Нарахування зносу за 2025р.	15	15	
Первісна вартість ОЗ на 31.12.2025р.	87	87	
Знос на 31.12.2025р.	87	87	
Балансова вартість НМА на 31.12.2025р.	0	0	

[822390] Фінансові інструменти

[822390]-1 Розкриття інформації про фінансові інструменти

у тисячах українських гривень 31 грудня

2025 р. 31 грудня

2024 р.

Поточні рахунки у банках	23 802 5 930	
Депозити в банках	17 210 19 800	
Нараховані проценти	28 187	
Корпоративні акції інвестиційного фонду	3 978 4 679	
Державні облігації України	30 191 39 983	
Балансова вартість фінансових активів	75 209 70 579	

[822390]-2 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

у тисячах українських гривень 2025 рік 2024 рік

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю:	2
436 1 090	
Кошти в банках	2 436 1 090
Зменшення корисності фінансових інструментів -	-
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю (P&L):	
656 1 752	
Державні облігації України	656 1 752
Зменшення корисності фінансових інструментів -	-
у тисячах українських гривень	2025 рік 2024 рік
Прибуток/(збиток) від переоцінок іноземної валюти	364 4 488
Прибуток/(збиток) від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	354 -

[822390]-3 Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Відповідно до обраної моделі обліку фінансових активів, грошові кошти та еквіваленти оцінюються за амортизованою вартістю.

За класами та видами оцінок представлені наступним чином:

у тисячах українських гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти
2025 рік 2024 рік	
Фінансові активи за амортизованою вартістю, на початок періоду	41 040 25 917
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	-
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку	- -
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	-
Фінансові активи за амортизованою вартістю, на кінець періоду	41 040 25 917

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів у банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою:

у тисячах українських гривень	31 грудня
2025 р. 31 грудня	
2024 р.	
uaAAA 3 172 -	
uaAA+37 840 25 730	
Всього грошових коштів на поточних рахунках та їх еквівалентів	41 012 25 730

[822390]-4 Характер та рівень ризиків за фінансовими інструментами

Загальні підходи до управління ризиком наведені у примітці 800500-4 "Управління ризиком та капіталом".

Кредитний ризик

у тисячах українських гривень	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності
Балансова вартість		
2025 рік 2024 рік	2025 рік 2024 рік	2025 рік 2024 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 012 25 917 -	41 012 25 917
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	190 914 -	190 914
Інша поточна дебіторська заборгованість	432 432 432	432 - -
Усього	41 634 27 263 432 432	41 202 26 831

Зобов'язання

Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	4 288	7 743	-	-	-	7 743
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Усього	4 288	7 743	-	-	-	7 743

Ринковий ризик

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в іноземній валюті	13 019	1 853
ОВДП в іноземній валюті	30 191	39 983
Разом	43 210	41 836
Частка в активах	56,81	58,14

Відсотковий ризик

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Депозити у банках в національній валюті	17 210	19 800
Разом	17 210	19 800
Частка в активах	22,63	27,5

Моніторинг процентних ставок.

у процентах (%) за рік	2025 рік	2024 рік
За депозитами у банках		
у доларах США	0,9	0,44
у національній валюті	10,5	8,93
у євро	0,5	0,32

Ризик ліквідності

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за термінами погашення представлений таким чином: станом на 31.12.2025 року

Активи та Зобов'язання	До 3 місяців	До 6 місяців	До 1 року	Більше 1 року
Поточні фінансові інвестиції	30 191	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	28	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	41 012	-	-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення	6 665	-	-	-

станом на 31.12.2024 року

Активи та Зобов'язання	До 3 місяців	До 6 місяців	До 1 року	Більше 1 року
Поточні фінансові інвестиції	39 983	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	187	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	175	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	25 730	-	-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення	9 185	-	-	-

[823000] Оцінка справедливої вартості

Товариство здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом на кінець кожного звітного періоду.

Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни;
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

Переміщень між рівнями в звітному році не відбувалось.

Використання закритих вхідних даних (3-рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинули на фінансовий результат за 12 місяців 2025 року.

У 2025 році з використанням закритих вхідних даних (3-го рівня) було оцінено фінансові активи у вигляді акцій Корпоративного інвестиційного фонду. Відповідно до звіту про оцінку майна вартість фінансового активу станом на 31.12.2025р. становить 3 978 тис. грн. Справедлива вартість дорівнює балансовій вартості на 31.12.25р, результат оцінки не вплинув на прибуток або збиток Товариства за 2025р.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою

вартістю 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) Усього

	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25		31.12.24		31.12.25		31.12.24	
	31.12.25	31.12.23						

Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	4 679	-	4679
------------------------------------	---	---	---	---	---	-------	---	------

Поточні фінансові інвестиції	-	-	30 191	39 983	3 978	-	34 169	39 983
------------------------------	---	---	--------	--------	-------	---	--------	--------

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

у тисячах українських гривень Балансова вартість Справедлива вартість

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції	-	4 679	-	4 679
Поточні фінансові інвестиції	34 169	39 983	34 169	39 983
Гроші та їх еквіваленти	41 012	25730	41 012	25730

У випадку інших фінансових активів і зобов'язань, які обліковуються за амортизованою вартістю, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

[823180] Нематеріальні активи

Основи оцінки

ПЗ, авторські права Ліцензії

Метод амортизації прямолінійний не амортизуються

Норми амортизації, % - -

Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, місяць 60 безстроково

Рух нематеріальних активів представлений наступним чином:

	ПЗ, авторські права	Ліцензії	Разом
Первісна вартість на 01.01.2024р.	69	217	286

Амортизація на 01.01.2024р.	-	-	-
Балансова вартість на 01.01.2024р.	69	217	286
Придбання у 2024р.	- 2	2	
Первісна вартість на 31.12.2024р.	69	219	288
Балансова вартість на 31.12.2024р.	69	219	288
Придбання у 2025р.	51 -	51	
Нарахування амортизації за 2025р.	12	-	-
Первісна вартість на 31.12.2025р.	120	219	339
Амортизація на 31.12.2025р.	12	-	12
Балансова вартість на 31.12.2025р.	108	219	327

[823610] Оренда

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором операційної оренди строком на 12 місяців та відповідно не застосовує положення МСФЗ 16 "Оренда" з огляду на те, що оренда є короткостроковою. Орендоване приміщення знаходиться за адресом: м. Одеса, 65039, вул. Транспортна, 5/1.

[825700] Частки участі в інших суб'єктах господарювання

Інвестицію в ПАТ "ОДЕСАВТОТРАНС" (частка володіння 24%) Товариство обліковує за методом участі в капіталі. Відповідно до параграфу 37 МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" Товариство оцінює інвестицію в ПАТ "ОДЕСАВТОТРАНС" в розмірі 0 грн.

Інвестицію в ТОВ "АКМЕ ТРЕЙД" ЄДРПОУ (частка володіння 60%) Товариство обліковує за методом участі в капіталі. З 2021р. відсутній доступ до інформації стосовно діяльності Товариства та її фінансової звітності, тому Товариство оцінює інвестицію розмірі 0 грн.

Згідно до даних реєстру ЄДРПОУ, Товариство має дочірнє підприємство ЗАТ "ЧЕРНІГІВ-МОЛОКО" (Код ЄДРПОУ 21406522), частка володіння 98,07%. Товариство не обліковує на балансі акції ЗАТ "ЧЕРНІГІВ-МОЛОКО" у зв'язку з їх продажом у 2008 році. Так як емітентом ЗАТ "ЧЕРНІГІВ-МОЛОКО" не було проведено державну реєстрацію вищевказаних змін, на теперішній час в реєстрі ЄДРПОУ ЗАТ "ЧЕРНІГІВ-МОЛОКО" наявна інформація без урахування продажу ПрАТ "СК "ВЕЛЕС" пакету акцій.

[827570] Інші забезпечення

у тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Заборгованість за надані послуги	283	404
Забезпечення оплати відпусток	147	74
Заборгованість зі сплати премії за перестрахування		115 -
Забезпечення оплати ймовірних штрафів	93	-
Заборгованість з оплати праці	30	12
Інші зобов'язання	- 8	
Всього	668	498

[835110] Податки на прибуток

Протягом звітної періоду, податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% розраховується на базі суми нарахованих премій. Він класифікується не як податок на прибуток, а як податок на страхові премії, представлений у складі витрат на страхові послуги за випущеними страховими контрактами.

у тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Витрати податку на прибуток		
	1 704	945

Витрати податку на прибуток віднесені до витрат страхової діяльності
214 136
Витрати податку на прибуток від нестрахової діяльності 1 490 809

[836600] Страхові контракти

[836600]-1. Результат страхових послуг

у тисячах українських гривень Примітки 2025 рік 2024 рік

Дохід від страхування за випущеними страховими контрактами

836600-2

6 434 3 848

Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами

(1 922)(6 395)

Податок на дохід з нарахованих страхових премій 835110

(214) (136)

Дохід за випущеними страховими контрактами 4 298 (2 683)

Витрати від утримуваних контрактів перестрахування 836600-2

(1 303)(1 068)

Загальна сума результату від страхових послуг

2 995 (3 751)

Складові зобов'язань за класами страхування

Клас Найменування

1 страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

3 страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

8 страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

9 страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім

10 страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

13 страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

14 страхування кредитів

За 2025 рік

у тисячах українських гривень	1	3	9	10	13	14	Разом
IBNR 43 59 5 376	10	123	616				
Зобов'язання на залишок покриття	174	344	54	2 406	30	371	3 379
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	188	-	188
Маржа ризику IBNR 7 8 1	75	1	13	105			
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	224	411	60	2 857	228	508	4 288

За 2024 рік

у тисячах українських гривень	1	3	8	9	10	13	14	Разом
IBNR 23 64 9 11 3	18	250	378					
RBNS - 989 - - -	-	3 013	4 002					
Активи за договорами страхування	-5	-	-	-	-	-	-5	
Зобов'язання на залишок покриття	253	201	4	32	1 732	462	2 684	
Кредиторська заборгованість	-	165	-	-	-	-	165	
Маржа ризику IBNR 2,0 139 1	1	-	2	374	519			
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	273	1 558	14	44	1 735	20	4	

Активи та Зобов'язання за договорами страхування у розрізі видів страхування:

Вид страхування Активи за договорами страхування на 31 грудня 2025 р. Зобов'язаннями за договорами страхування на 31 грудня 2025 р.

Зобов'язання на залишок покриття				Зобов'язання за страховими вимогами				Всього
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) -				217	11	228		
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції -				54	6	60		
КАСКО	145	344	67	411				
Кредит, порука	-		371	137	508			
Здоров'я (крім медичного страхування)	-		175	49	224			
Інша моторна відповідальність	-		2 406	451	2 857			
Всього	145	3 567	721	4 288				

Вид страхування Активи за договорами страхування на 31 грудня 2024 р. Зобов'язаннями за договорами страхування на 31 грудня 2024 р.

Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)		

19

19

Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції - 36

22

58

КАСКО - 367 1191 1 558

Кредит, порука - 462 3 637 4 099

Здоров'я (крім медичного страхування) - 249 25 274

Фінансові ризики - - - -

Інша моторна відповідальність - 1 732 3 1 735

Всього- 2 845 4 898 7 743

Активи та Зобов'язання за договорами перестрахування у розрізі видів страхування

Вид страхування Активи за договорами перестрахування на 31 грудня 2025 р. Зобов'язаннями за договорами перестрахування на 31 грудня 2025 р.

Актив на залишок покриття		Актив за страховими вимогами		Всього	
залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами
КАСКО	190	-	190	115	-
Всього	190	-	190	115	-

Вид страхування Активи за договорами перестрахування на 31 грудня 2024 р. Зобов'язаннями за договорами перестрахування на 31 грудня 2024 р.

Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання	на
залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього		
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1	-	1	-
КАСКО	44 869 913 - - -			
Всього	45 869 914 - - -			

[836600]-2. Розкриття результату від страхових послуг

Доходи від страхування

у тисячах українських гривень 2025 рік 2024 рік

Інша моторна відповідальність

3 635 28

Кредит, порука

1 198 2 289

КАСКО 740 929

Здоров'я (крім медичного страхування) 412 210

Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)

397 230

Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції 52 160

Фінансові ризики - 2

Всього 6 434 3 848

Витрати на страхові послуги

у тисячах українських гривень 2025 рік 2024 рік

Страхові відшкодування 12 128

Витрати з регулювання страхових випадків 45 -

Зміна зобов'язань (4 177) 1 469

Адміністративні витрати 5 865 3 650

Інші витрати - 1 124

Витрати на збут 177 24

Податок на доход з нарахованих страхових премій 214 136

Витрати від утримання контрактів перестрахування 1 303 1 068

Всього 3 439 7 599

Витрати на утримання контрактів перестрахування (вихідне перестрахування)

у тисячах українських гривень 2025 рік 2024 рік

Премії, передані у перестрахування 616 (35)

Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття (146) 348

Страхові компенсації, отримані від перестраховиків (36) (91)

Зміна частки перестраховиків у резервах на покриття збитків 868 846

Всього 1 303 1 068

Адміністративні витрати (тис. грн.) 2025 рік 2024 рік

Консультаційно-інформаційні послуги 2 594 1 972

Витрати на оплату праці 612 452

Юридичні послуги 902 117

Послуги актуарія 400 331

Оренда приміщень, комунальні послуги 303 185

Аудит 160

Послуги ІТ 163 144

Інші 731 449

Всього 5 865 3 650

[836600]-3. Узгодження змін зобов'язань за випущеними договорами страхування період 2025 рік (тис. грн.) Зобов'язання на залишок покриття (LRC) Зобов'язання за страховими вимогами (LIC) Разом

За виключенням компоненту збитку	Компонент збитків	Зобов'язання	за	страх.
вимогами Коригування на нефінансовий ризик				
Балансова вартість зобов'язань на початок періоду	2 845	4 379 519	7 743	
Дохід від страхування (6 434)	(6 434)			
Витрати на страхові послуги, з них 6 256	(3 706)(414)	2 136		
- страхові виплати 12	12			
- зміни, пов'язані з минулими послугами	(3 718)(414)	(4 132)		
Чисті грошові потоки за страховими контрактами:	900	(57)	843	
- премії, одержані за випущеними страховими контрактами	7 019			7 019
- отримана компенсація	-			
- здійснені страхові виплати	(12)	(12)		
- витрати на послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами			(6 119)	
(45) (6 164)				

Балансова вартість зобов'язань на кінець періоду 3 567 - 616 105 4 288
 період 2024 рік (тис. грн.) Зобов'язання на залишок покриття (LRC) Зобов'язання за страховими вимогами (LIC) Разом

За виключенням компоненту збитку	Компонент збитків	Зобов'язання	за	страх.
вимогами Коригування на нефінансовий ризик				
Балансова вартість зобов'язань на початок періоду	1 140 -	3 285 144	4 569	
Дохід від страхування (3 848)	(3 848)			
Витрати на страхові послуги, з них 5 075 -	1 081 375	6 531		
- страхові виплати 128				
- зміни, пов'язані з минулими послугами	953 375	1 328		
Чисті грошові потоки за страховими контрактами:	478 -	13	491	
- премії, одержані за випущеними страховими контрактами	5 592			
- отримана компенсація 101	101			
- здійснені страхові виплати	(88)	(88)		
- витрати на послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами			(5 114)	-
(5 114)				

Балансова вартість зобов'язань на кінець періоду 2 845 - 4 379 519 7 743

[842000] Вплив змін валютних курсів

	31.12.2025	31.12.2024
Гривня /1 долар США	42,3878	42,039
Гривня/1 євро	49,8565	43,9266

[861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Кількість акцій, тис. Статутний капітал, тис.

Залишок на 31.12.2023	150 000	15 000
Залишок на 31.12.2024	150 000	39 000
Залишок на 31.12.2025	150 000	39 000

Прості іменні акції випущені Товариством за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2023

року становила 100 гривень. Протягом 2024 року відбулося збільшення розміру статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2024 року дорівнювала 260 гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції є безстроковими.

Кожною простою іменною акцією її власнику надається однакова сукупність прав. Товариство не випускало привілейовані акції, виплата дивідендів не здійснювалась. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом. Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення статутного капіталу здійснюється у відповідності до законодавства України та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. Резервний капітал формується відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів та шляхом відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. Розмір резервного фонду станом на 31 грудня 2025 року 4 281 000 гривень.

Додатково внесений капітал, це кошти акціонерів, внесені на рахунок Товариства для підтримки його фінансового стану. Станом на 31.12.2025 року сума додаткового капіталу Товариства дорівнює 15 млн. гривень.

[880000] Додаткова інформація

12 травня 2025 року Національний банк України прийняв рішення № 21/482-рк "Про визнання ділової репутації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" небездоганною", яким визнав ділову репутацію Товариства небездоганною у зв'язку з визнанням небездоганною ділової репутації власника істотної участі Товариства.

17 липня 2025 року Національним банком України було прийнято рішення №21/766-рк про застосування до Товариства заходу впливу у вигляді письмового застереження про усунення порушення та вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення страховиком, та встановлено Товариству строк для усунення вчиненого порушення та вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушення, - до 15 грудня 2025 року (рішенням №21/1301-рк від 15.12.2025р термін виконання продовжено до 15.04.2026р).

11 березня 2026 року відбулася зміна акціонерів Товариства та виключено зі складу акціонерів власника істотної участі з небездоганною діловою репутацією на підставі чого Рішенням Комітету Національного банку № 21/243-рк від 14.04.2026 визнано рішення від 12 травня 2025 року № 21/482-рк "Про визнання ділової репутації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВЕЛЕС" небездоганною" таким, що втратило чинність (відкликано адміністративний акт).

Педак Ігор Валентинович
В.о. Голови правління

Кляхін Сергій Миколайович
Головний бухгалтер