Титульний аркуш

28.11.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 11-28-0229

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління		Бридун Євгеній Володимирович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів
за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 38272117
4. Місцезнаходження: 03142, місто Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37
5. Міжміський код, телефон та факс: +380443839145, +380443839145
6. Адреса електронної пошти: info@prestige-ic.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023	28.11.2023
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності X
3. Інформація про посадових осіб емітента X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
   1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
   2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
   3) інформація про собівартість реалізованої продукції
5. Відомості про цінні папери емітента:
   1) інформація про випуски акцій емітента X
   2) інформація про облігації емітента
   3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
   4) інформація про похідні цінні папери емітента
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах
7. Інформація щодо корпоративного секретаря
8. Інформація про вчинення значних правочинів
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
12. Інформація про конвертацію цінних паперів
13. Інформація про заміну управителя
14. Інформація про керуючого іпотекою
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
17. Інформація про іпотечне покриття:
   1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
   2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
   3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
   4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)	
24. Проміжний звіт керівництва	
25. Твердження щодо проміжної інформації	
26. Примітки:	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"

2. Дата проведення державної реєстрації

19.07.2012

3. Територія (область)

м. Київ

4. Статутний капітал (грн)

22000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

12

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Бридун Євгеній Володимирович		
Бридун Ігор Євгенійович		
Мирончук Юрій Володимирович		
Атамась Світлана Юріївна		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", м. Київ, МФО 322001

2) IBAN

UA603220010000026506001090518

3) поточний рахунок

UA603220010000026506001090518

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "ПроКредит Банк", м. Київ, МФО 320984

5) IBAN

UA343209840000026501210331237

6) поточний рахунок

UA343209840000026501210331237

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ №190441	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №190440	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність п	АЕ №190442	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №190482	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	АЕ №190483	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, продовження терміну дії не передбачається.			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АЕ №190484	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	У зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Добровільне страхування цивільної відповідальності	АЕ №284165	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне	

власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284167	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Добровільне страхування вантажів і багажу (вантажобагажу)	АЕ №284166	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Добровільне страхування медичних витрат	АЕ №284168	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може	АЕ №641937	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ №641938	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №6 41940	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг № 773 від 12.04.2016 р.			
Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

"Про нафту і газ"				
Опис	Безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг № 772 від 12.04.2016 р.			
Обов'язкове страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг № 772 від 12.04.2016 р.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг № 772 від 12.04.2016 р.			
Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			

	Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова Розпорядження № 579 від 11.04.2019 р.			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕ №641939	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бридун Євгеній Володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна, кандидатекономічних наук, доцент

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон", 20080515, Голова Правління

7. Опис

Повноваження відповідно до Статуту компанії. Винагорода відповідно до штатного розпису. Стаж керівної роботи - 16 років. Попередні посади: ПрАТ "СК "Еталон" - Голова Правління, ПрАТ "СК "ПУСК" - Голова Правління, ПрАТ "СК "КНЯЖА" - начальник фінансово-економічного управління, ПрАТ "СК "Еталон" - начальник фінансово-економічного управління, НАСК "ОРАНТА" - начальник управління стратегічного аналізу та планування. Змін у персональному складі у звітному періоді не було. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мирончук Юрій Володимирович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ІФР", 37696485, Начальник управління по роботі з клієнтами

7. Опис

Наглядовою радою (протокол №13-2021 від 07.12.2021 р.) прийнято рішення про обрання до складу Правління Мирончука Юрія Володимировича членом Правління на невизначений строк на підставі подання Голови Правління Бридуна Є.В. Дата набуття повноважень - 07.12.2021 р. Повноваження відповідно до Статуту компанії. Винагорода відповідно до штатного розпису. Стаж роботи - 16 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади начальника управління страхування та директора департаменту страхування ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". ТОВ "ІФР" - начальник управління по роботі з клієнтами. ПрАТ "Страхова компанія "Еталон" - від провідного фахівця відділу продажу через агентів фізичних осіб Управління страхування по Волинській області до начальника відділу залучення та супроводження корпоративних клієнтів Департаменту корпоративного бізнесу. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Поєдинок Андрій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", 38272117, Заступник Голови Правління - Головний бухгалтер

7. Опис

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України від 18.11.2022 року № 21/1552-рк погоджено та Наглядовою радою (протокол № 13/1-2022 від 29.08.2022 р.) прийнято рішення про призначення з 30.08.2022 року Заступником Голови Правління, членом Правління Поєдинка Андрія Миколайовича (рішення Наглядової ради протокол № 12 від 29.08.2022 р. про зміну організаціної структури). Дата набуття повноважень з 18.11.2022 року. Посадова особа не дала згоду на розкриття своїх паспортних даних. Пакету акцій або часткою, в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" не володіє. Обгрунтування змін у персональному складі посадових осіб: переведення з посади Заступника Голови Правління - Головного бухгалтера на посаду Заступника Голови Правління, рішення Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління - Головного бухгалтера, начальника фінансово-економічного департаменту -

Головного бухгалтера ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Загальний стаж роботи становить 21 рік.

1. Посада
   Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
   Бридун Валерія Валентинівна
3. Рік народження
   1972
4. Освіта
   Вища економічна
5. Стаж роботи (років)
   34
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", 38272117, Заступник Голови Правління
7. Опис

Загальними зборами акціонерів (протокол № 18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування було прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Бридун Валерії Валентинівни членом Наглядової ради. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 року строком на три роки. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1178-рк від 26.06.2023 р. Бридун Валерію Валентинівну погоджено на посаду Голови Наглядової ради. Посадова особа не дала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Акціями емітента не володіє та є представником акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймала посади Голови Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Директора ТОВ "Інститут фінансових рішень", Заступника Голови Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", директора департаменту корпоративних фінансів ПАТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" та інші. Загальний стаж роботи становить 34 роки.

1. Посада
   Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
   Бридун Ігор Євгенійович
3. Рік народження
   1997
4. Освіта
   Вища економічна
5. Стаж роботи (років)
   9
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", 38272117, Фахівець фінансового-економічного управління
7. Опис

Загальними зборами акціонерів (протокол № 18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Бридуна Ігоря Євгенійовича членом Наглядової ради. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 р. терміном на три роки. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1174-рк від 26.06.2023 р. Бридуна Ігоря Євгенійовича погоджено на посаду члена Наглядової ради. Посадова особа не дала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Розмір пакету акцій або частки, яким володіє в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", - 9,986666%. Обгрунтування змін у персональному складі посадових осіб: прийняття рішення Загальними зборами та виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини

не має. Протягом останніх п'яти років обіймав посади члена Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Загальний стаж роботи 9 років.

1. Посада
   Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
   Волков Роман Олегович
3. Рік народження
   1985
4. Освіта
   Вища економічна
5. Стаж роботи (років)
   16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", 38272117, Начальник управління роздрібного бізнесу
7. Опис

Загальними зборами акціонерів (протокол №18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Волкова Романа Олеговоича членом Наглядової ради. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 року строком на три роки. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1111-рк від 16.06.2023 р. Волкова Романа Олеговича погоджено на посаду члена Наглядової ради. Посадова особа не дала згоди на розкриття своїх паспортних даних. Акціями емітента не володіє та є представником акціонерів. Обгрунтування змін у персональному складі посадових осіб: прийняття рішення Загальними зборами та виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймав посади начальника управління роздрібного бізнесу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Загальний стаж роботи становить 16 років.

1. Посада
   Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності - головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
   Атамась Світлана Юріївна
3. Рік народження
   1981
4. Освіта
   Вища економічна
5. Стаж роботи (років)
   21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", 38272117, Виконуюча обов'язки начальника управління бухгалтерського обліку та звітності - Головний бухгалтер
7. Опис

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.11.2022 року № 21/1497-рк погоджено та Наглядовою радою (протокол №12-2022 від 29.08.2022 р.) прийнято рішення про призначення з 30.08.2022 року Атамась Світлани Юріївни Головним бухгалтером. Дата набуття повноважень з 11.11.2022 року. Посадова особа не дала згоду на розкриття своїх паспортних даних. Розмір пакету акцій або частки, яким володіє в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", - 6,931818%. Обгрунтування змін у персональному складі посадових осіб: рішення Наглядової ради протокол №12-2022 від 29.08.2022 р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові

злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймала посади бухгалтера в групі компаній з бухгалтерського обслуговування (2013-2014 рр. працювала в ТОВ "ЮК "ЮВІТО", 2014-2019 рр. - переведена в ТОВ "ЮВІТО "Консалтинг груп") та бухалтера з виконанням обов'язків головного бухгалтера на час декретної відпустки та відпустки по догляду за дитиною до досягнення нею 3-х років (2020-2022 рр. ТОВ "Атмосфера доріг"). Загальний стаж роботи становить 21 рік.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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
30.05.2023	07/1/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000141766	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1000	22000	22000000	100
Опис	Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.								

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / 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

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
30.05.2023	07/1/2023	UA4000141766	22 000	22 000 000	22 000	0	0
Опис:							
Обмежень права голосу немає.							

			КОДИ
		Дата	01.10.2023
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"	**за ЄДРПОУ**	38272117
Територія	м. Київ	**за КАТОТТГ**	UA8000000000 0875983
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	**за КОПФГ**	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	**за КВЕД**	65.12

Середня кількість працівників: 12
Адреса, телефон: 03142 місто Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37, +380443839145
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 30.09.2023 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	499	439
первісна вартість	1001	1 221	1 237
накопичена амортизація	1002	(722)	(798)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	22 163	22 183
первісна вартість	1011	22 551	22 619
знос	1012	(388)	(436)
Інвестиційна нерухомість	1015	29 724	29 724
первісна вартість	1016	29 724	29 724
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	52 386	52 346
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	680	554
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	112	129
з бюджетом	1135	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	15
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	244	284
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	35 896
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 226	5 729
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	11 226	5 729
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	944	583
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов’язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	944	583
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	13 207	43 190
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	65 593	95 536

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	22 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	51 269	53 492
Додатковий капітал	1410	0	571
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	2 271	2 271
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-21 441	-21 947
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	47 099	56 387
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	0	0
Пенсійні зобов’язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов’язання	1515	8	8
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	7 669	11 564
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов’язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 225	1 469
резерв незароблених премій	1533	6 444	10 095
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	7 677	11 572
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов’язаннями	1610	5	1
товари, роботи, послуги	1615	19	18
розрахунками з бюджетом	1620	632	791
у тому числі з податку на прибуток	1621	632	784
розрахунками зі страхування	1625	6	11
розрахунками з оплати праці	1630	25	39
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	10 012	26 662
Поточні забезпечення	1660	118	55
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов’язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	10 817	27 577
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	65 593	95 536

Керівник Бридун Євгеній Володимирович

Головний бухгалтер Атамась Світлана Юріївна

			КОДИ
		Дата	01.10.2023
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"	**за ЄДРПОУ**	38272117

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2023 року
Форма №2
І. 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	39 909	37 107
Премії підписані, валова сума	2011	67 279	57 742
Премії, передані у перестрахування	2012	(23 358)	(20 260)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3 651	-736
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-361	-1 111
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(10 327)	(10 530)
Валовий: прибуток	2090	29 582	26 577
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-244	-390
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-244	-390
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 317	869
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
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	(2 903)	(2 271)
Витрати на збут	2150	(26 129)	(23 163)
Інші операційні витрати	2180	(688)	(58)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	935	1 564
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	521	221

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(2)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 454	1 784
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 960	-1 712
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	72
збиток	2355	(506)	(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	2 223	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	571	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	2 794	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	2 794	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 288	72

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	184	183
Витрати на оплату праці	2505	751	569
Відрахування на соціальні заходи	2510	161	145
Амортизація	2515	124	337
Інші операційні витрати	2520	28 500	24 258
Разом	2550	29 720	25 492

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник Бридун Євгеній Володимирович

Головний бухгалтер Атамась Світлана Юріївна

			КОДИ
		Дата	01.10.2023
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"	**за ЄДРПОУ**	38272117

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
І. 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	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8 622	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	29
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	506	221
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	5	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	64 127	56 201
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	11 972	11 567
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(40 649)	(48 536)
Праці	3105	(641)	(499)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(167)	(148)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 969)	(3 905)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 807)	(3 778)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(162)	(127)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(10 327)	(10 530)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(10 282)	(7 882)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21 176	-3 482
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
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	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(33 673)	(0)
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	-33 673	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7 000	0
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	7 000	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-5 497	-3 482
Залишок коштів на початок року	3405	11 226	9 535
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	5 729	6 053

Керівник Бридун Євгеній Володимирович

Головний бухгалтер Атамась Світлана Юріївна

	КОДИ
Дата	01.10.2023
за ЄДРПОУ	38272117

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2023 року

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	15 000	51 269	0	2 271	-21 441	0	0	47 099
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	15 000	51 269	0	2 271	-21 441	0	0	47 099
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-506	0	0	-506
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	2 223	571	0	0	0	0	2 794
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	2 223	0	0	0	0	0	2 223
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	571	0	0	0	0	571
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

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7 000	0	0	0	0	0	0	7 000
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	7 000	2 223	571	0	-506	0	0	9 288
Залишок на кінець року	4300	22 000	53 492	571	2 271	-21 947	0	0	56 387

Керівник Бридун Євгеній Володимирович

Головний бухгалтер Атамась Світлана Юріївна

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

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців 2023 року ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"

1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" зареєстровано 19.07.2012 року відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Компанії: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37.

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом Товариства 25 жовтня 2023 р.

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

Предметом діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 30.09.2023 року Компанія має 25 безстрокових страхових ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Компанії.

Середньооблікова кількість працівників Компанії складає 12 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 30 вересня 2023 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність грунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосовних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

За попередніми оцінкам керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги Товариства.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансові звітності 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 Товариства в майбутніх періодах. Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

" фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

" фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство

оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у

випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, що утримуються Товариством до їх погашення, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є

придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за

відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

" Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

" Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або ділення вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 "Основні засоби".

Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;

- кінець строку оренди.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності Товариства або для адміністративних цілей, не перевищує 10 %;

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

- будівля, що перебуває у власності Товариства або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.4.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.4.8. Облікові політики щодо оренди

У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

Договори оренди приміщень Товариства не містять ознак ідентифікації орендованих активів,

тому норми МСФЗ 16 "Оренда" до них не застосовуються.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Страхові та інвестиційні контракти- класифікація.

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони грунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом,

або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє

зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2022	30.09.2023
Гривня/1 долар США	36,5686	36,5686
Гривня/1 євро	38,951	38,5543

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, грунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обгрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови,

керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості грунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вхідні дані

Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел та ін.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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

	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 896	0	0	0	0	0	35 896	0

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з вартістю активу

	Вартість активу		Справедлива вартість	
	30.09.23	31.12.22	30.09.23	31.12.22
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 896	0	35 896	0
Кошти на поточних рахунках	2 224	4921	2 224	4921
Депозити	3 505	6305	3 505	6305

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.

6. Примітки до звіту про фінансові результати

6.1. Дохід від основної діяльності

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Чисті зароблені страхові премії	37 107	39 909

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

6.1.1. Страхові резерви

Компанія сформувала такі резерви:

Резерв незароблених премій

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів: Тис. грн.

Активи:	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
грошові кошти на поточних рахунках	1 115	2 224
банківські вклади (депозити)	2 905	3 505
нерухоме майно	1 149	-
державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	-	9 251

права вимоги до перестраховиків 574 583

Разом: 5 743 15 563

З метою виконання Постанови Правління Національного банку України "Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації" № 39 від 06.03.2022 р. щодо особливостей застосування страховиками Положення № 850 від 07.06.2018 р. та виключенням з 30.06.2023 р. земельних ділянок, на яких не розташовані нежитлові будівлі та споруди, які використовуються страховиком під час здійснення основної діяльності страховика, з категорії прийнятних активів, що включаються до нормативу платоспроможності та достатності капіталу і нормативу ризиковості операцій страховика, ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" був розроблений детальний план заходів до кінця 2023 року щодо виконання вимог вищевказаної Постанови НБУ. Такий план включає три етапи щодо докапіталізації Компанії (збільшення статутного капіталу) грошовими коштами на загальну суму 34,0 млн. грн. Враховуючи, що ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" є акціонерним товариством, а з 1 січня 2023 року вступив в дію Закон України "Про акціонерні товариства" № 2465-IX від 27.07.2022 р., то такі зміни вимагають приведення у відповідність усіх статутних документів Компанії, значних часових та процедурних (відповідно до нормативно-правових документів) витрат.

Перший етап (13.03.2023 року - 17.04.2023 року) - приведення у відповідність статутних документів та інших нормативних документів. Станом на 30.09.2023 року приведені у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-IX від 27.07.2022 р. Статут та внутрішні Положення щодо діяльності Компанії, 17.04.2023 р. були проведені загальні збори акціонерів (https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023).

Другий етап (17.04.2023 року - 25.07.2023 року) - збільшення статутного капіталу та придбання Державних цінних паперів. Збільшено Статутний капітал до розміру 22,0 млн. грн., у зв'язку з чим зареєстрована додаткова емісія акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків учасників на суму 7 млн. грн. Станом на поточну дату всі платежі акціонерів за акції внесені в повному обсязі. Процедуру збільшення статутного капіталу на 7 млн. грн. повністю завершено.

У II-III кварталах 2023 р. придбані фінансові інструменти - державні облігації України, на загальну суму 35,9 млн. грн. Зазначені зміни відображені у звітних даних ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 9 місяців 2023 рік.

Третій етап (01.08.2023 року - 27.12.2023 року) - збільшення статутного капіталу на 27,0 млн. грн. Станом на поточну дату отримано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.10.2023 року № 1131, та 13.10.2023 року депоновано Тимчасовий глобальний сертифікат. Проходить етап внесення грошових коштів.

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми: а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв

катастроф та коливань збитковості); б) провели перевірку адекватності зобов'язань; г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами; г) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку "1/365" основний метод, ми застосовували метод розрахунку "1/365", як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені використовується метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Зобов'язання зі страхування

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами:

резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України "Про страхування". Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дванадцяти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/365;

резерв заявлених, але неврегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені формується актуарним методом Борнхуеттера-Фергюсона.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

6.2. Витрати на збут

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	22 901	25 692
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування	119	1
Інші витрати на збут послуг	143	436
Всього	23 163	26 129

6.3. Інші операційні доходи

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	868	1 311
Інші доходи	1	6
Всього	869	1 317

6.4. Інші операційні витрати

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	0	571
Інші операційні витрати (витрати на регулюванням страхових випадків)	24	53
Інші операційні витрати	34	64
Всього	58	688

6.5. Адміністративні витрати

Тис. грн

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Витрати на оплату праці	569	751
Відрахування на соціальні заходи	145	161
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	456	902
Амортизація	337	124
Витрати на пальне	132	152
Витрати на РКО	43	77
Інші адміністративні витрат	589	736
Всього	2271	2 903

6.6. Фінансові витрати

Тис. грн.

Показник	9 місяців.2022р.	9 місяців 2023р.
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	1	2
Всього	1	2

6.7. Фінансові доходи

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Доходи від депозитів	221	521
Всього	221	521

6.8. Інші доходи

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Дохід від компенсації страхового відшкодування по договору страхування автомобіля	0	0
Всього	0	0

6.9. Сукупний дохід

Тис. грн.

Показник	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	0	2 223
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	0	571
Всього	0	2 794

6.10. Елементи операційних витрат

Тис. грн.

Найменування показників	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.
Матеріальні затрати	183	184
Витрати на оплату праці	569	751
Відрахування на соціальні заходи	145	161
Амортизація	337	124
Інші операційні витрати	24 258	28 500
Разом	25 491	29 720

6.11. Податок на прибуток

Тис. грн.

Найменування показника	9 місяців 2022р.	9 місяців 2023р.

Поточний податок на прибуток	1 712 1 960

Оподаткування страхових компаній у 2023 році здійснюється наступним чином:

За результатами звітного податкового періоду страховики сплачують податок за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування та співстрахування на території України або за її межами. Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18% в складі фінансового результату до оподаткування.

7. Примітки до Балансу

7.1. Основні засоби

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 9 місяців 2023 року Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Автомобілі	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	320	22 009	0	205	17	22 551
Надійшло	67	0	0	1	0	68
Передача	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка)	0	0	0	0	0	0
Первісна вартість на 30.09.2023 р.	387	22 009	0	206	17	22 619
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	205	0	0	179	4	388
Амортизація за період	38	0	0	6	4	48
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Накопичена амортизація на 30.09.2023 р.	243	0	0	185	8	436
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.	115	22 009	0	26	13	22 163
Залишкова вартість на 30.09.2023 р.	144	22 009	0	21	9	22 183

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 9 місяців 2022 року Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Автомобілі	Інші

основні засоби		Активи з права користування			Всього		
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	243	22010	1320	205	12	23790	
Надійшло	62	0	0	0	0	62	
Передача	0	0	0	0	0	0	
Вибуття	0	0	0	0	0	0	
Дооцінка (уцінка)	0	0	0	0	0	0	
Первісна вартість на 30.09.2022 р.	305	22010	1320	205	12	23852	
Накопичена амортизація на 01.01.2022 р.	148	0	704	167	0	1019	
Амортизація за період	51	0	198	9	3	261	
Вибуття	0	0	0	0	0	0	
Накопичена амортизація на 30.09.2022 р.	199	0	902	176	3	1280	
Залишкова вартість на 01.01.2022 р.	95	22010	616	38	12	22771	
Залишкова вартість на 30.09.2022 р.	106	22010	418	29	9	22572	

Активи з права користування включені в рядок 1010 у звіті про фінансовий стан.

7.2. Нематеріальні активи

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 9 місяців 2023 року

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	1 221
Надійшло	16
Вибуло протягом року	0
Первісна вартість на 30.09.2023 р.	1 237
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	722
Амортизація за період	76
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 30.09.2023 р.	798

Балансова вартість на 01.01.2023 р. 499

Балансова вартість на 30.09.2023 р. 439

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 9 місяців 2022 року

Показник Тис. грн.

Первісна вартість на 01.01.2022 р. 1 217

Надійшло 3

Вибуло протягом року 0

Первісна вартість на 30.09.2022 р. 1 220

Накопичена амортизація на 01.01.2022 р. 621

Амортизація за період 76

Вибуття 0

Накопичена амортизація на 30.09.2022 р. 697

Балансова вартість на 01.01.2022 р. 596

Балансова вартість на 30.09.2022 р. 523

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензій, комп'ютерних програм та веб-сайту.

7.3. Інвестиційна нерухомість

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 9 місяців 2023 року

Показник Тис. грн.

Первісна вартість на 01.01.2023 р. 29 724

Надійшло 0

Дооцінка (уцінка) 0

Вибуло 0

Первісна вартість на 30.09.2023 р. 29 724

Накопичена амортизація на 01.01.2023 р. 0

Нараховано 0

Вибуття 0

Накопичена амортизація на 30.09.2023 р. 0

Балансова вартість на 01.01.2023 р. 29 724

Балансова вартість на 30.09.2023 р. 29 724

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 9 місяців 2022 року

Показник Тис. грн.

Первісна вартість на 01.01.2022 р. 29723

Надійшло 0

Дооцінка (уцінка) 0

Вибуло 0

Первісна вартість на 30.09.2022 р. 29723

Накопичена амортизація на 01.01.2022 р. 0

Нараховано 0

Вибуття 0

Накопичена амортизація на 30.09.2022 р. 0

Балансова вартість на 01.01.2022 р. 29723

Балансова вартість на 30.09.2022 р. 29723

На балансовому рахунку 100 „Інвестиційна нерухомість" обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу і не використовувалась Товариством. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховується.

7.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Тис. грн.

Показник 31.12.2022р. 30.09.2023р.

Інші довгострокові фінансові інвестиції 0 0

Всього0 0

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 30.09.2023 р. переведені в категорію поточних фінансових інвестицій у зв'язку з тим, що до дати погашення залишилось менше 12 місяців

7.5. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2022р. та 30.09.2023р.

Назва

Код ЄДРПОУКількість, шт Номінальна вартість

грн. Сума, грн.

Вартість пакету, грн.

31.12.2022р. 30.09.2023р. 31.12.2022р. 30.09.2023р. 31.12.2022р. 30.09.2023р.

ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" акції прості,іменні 36756658 11 600 000 11 600 000 0,25 2 900 000,00 2 900 000,00 1,00 1,00

ПАТ "ЗНВКІФ "Капітал Інвест" акції прості,іменні 35918704 87 87 1000 87 000,00 87 000,00 1,00 1,00

Публічне акціонерне товариство "Ардер" акції прості,іменні 35416011 600 000 600 000 0,25 150 000,00 150 000,00 1,00 1,00

ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції плюс" акції прості,іменні 35043708 50 50 500 25 000,00 25 000,00 1,00 1,00

ПуАТ "Хімволокно Проект" акції прості,іменні 38389756 920 000 920 000 0,25 230 000,00 230 000,00 1,00 1,00

ПАТ "Еліт Інвест Проект" акції прості,іменні 38450233 648 936 648 936 0,25 162 234,00 162 234,00 1,00 1,00

ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості,іменні 33545414 29500 29500 1 29 500,00 29 500,00 1,00 1,00

ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості,іменні 38824174 400 400 100 40 000,00 40 000,00 1,00 1,00

ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості,іменні 38013461 431318 431318 1 431 318,00 431 318,00 1,00 1,00

ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні 37037324 427 427 1000 427 000,0 427 000,00 1,00 1,00

ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні 37037319 370 370 1000 370 000,0 370 000,0 1,00 1,00

інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПІФ "АБСОЛЮТ КЛУБ") 38404576-23200126 8 8 1000 8 000,00 8 000,00 1,00 1,00

інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПІФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ") 38404576-23300125 17 17 1000 17 000,00 17 000,00 1,00 1,00

Всього: - - - - 4 877 052,00 4 877 052,00 13,00 13,00

Протягом 2016-2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення про зупинення обігу та заборона торгівлі щодо наступних цінних паперів, що обліковуються на балансі Компанії, зокрема:

Назва Код ЄДРПОУ№ Рішення, дата

ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" акції прості,іменні 36756658 №497 від 05.09.2019 року

ПАТ "ЗНВКІФ "Капітал Інвест" акції прості,іменні 35918704 №529 від 31.07.2018 року

Публічне акціонерне товариство "Ардер" акції прості,іменні 35416011 №648 від 19.09.2018 року

ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції плюс" акції прості,іменні 35043708 №469 від 21.04.2016 року

ПуАТ "Хімволокно Проект" акції прості,іменні 38389756 №120 від 28.02.2019 року

ПАТ "Еліт Інвест Проект" акції прості,іменні 38450233 №285 від 26.04.2018 року

ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості,іменні 33545414 №285 від 26.04.2018 року

ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості,іменні 38824174 №17 від 17.01.2019 року

ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості,іменні 38013461 №612 від 16.10.2019 року

ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні 37037324 №120 від 28.02.2019 року

ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні 37037319 №763 від 17.10.2017 року

інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПІФ "АБСОЛЮТ КЛУБ") 38404576-23200126 №285 від 26.04.2018 року

інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПІФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ") 38404576-23300125 №285 від 26.04.2018 року

У зв'язку з цим, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, керівництвом Компанії було прийнято рішення про проведення в 2018-2019 рр. їх переоцінки. Зокрема, проведено уцінку фінансових інвестицій Компанії до їх справедливої вартості.

Показник	31.12.2022р.	30.09.2023р.
Поточні фінансові інвестиції	0	35 896
Всього	0	35 896

Поточні фінансові інвестиції станом на 30.09.2023 р. складаються з:

Облігацій зовнішньої державної позики XS1303921214 з початковою датою погашення 01.09.2022р. (відстроченою до 01.09.2024р. згідно Постанови КМУ №805 від 19.07.2022р.), з номінальною вартістю 1 000 доларів США та купонним доходом 7,75%.

ОЗДП були придбані в II-III кварталі на загальну суму 33,7 млн. грн. у кількості 988 шт.:

" 306 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/04/20-3 від 20.04.2023р.

" і 337 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/05/12-1 від 12.05.2023р. Продавець ТОВ "КУА "ПФМ", що діє в інтересах та за рахунок активів ЗНВПІФ "ПФМ-КАПІТАЛ", код за ЄДРПОУ 34776033. Брокер ТОВ "ДОМІНАНТА ТРЕЙД" (ЄДРПОУ 38726248).

" В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №240823/1-БВ від 24.08.2023р. Продавець ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АБІЛІТІ" (ЄДРПОУ 44968986). Брокер ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОРНЕР" (ЄДРПОУ 30429288).

" В кількості 125 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №060923/2-БВ від 06.09.2023р. Продавець ТОВ КУА "ІНВЕСТЦЕНТР" ПВНЗІФ "РОЗВИТОК" (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОРНЕР" (ЄДРПОУ 30429288).

" В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №070923/3-БВ від 07.09.2023р. Продавець ТОВ КУА "ІНВЕСТЦЕНТР" ПВНЗІФ "РОЗВИТОК" (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОРНЕР" (30429288).

В звіті про фінансовий стан відображені в рядку 1160 "Поточні фінансові інвестиції" за справедливою вартістю.

ОЗДП придбані з метою отримання відсоткового доходу та грошових потоків, пов'язаних з погашенням номінальної вартості за облігаціями зовнішньої державної позики, а також можливого подальшого продажу. В зв'язку з чим дані фінансові інструменти класифіковані як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Дооцінка справедливої вартості фінансових інструментів проведена через інший сукупний дохід.

Враховуючи складність визначення та неоднозначність розміру ціни, яка була б отримана за продаж зазначених державних цінних паперів на активному ринку на останню звітну дату, станом на 30.09.2023р. для визначення справедливої вартості залучений суб'єкт експертної діяльності.

Для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, передбачається формування резерву під очікувані кредитні збитки, який відображений у власному капіталі.

Сума довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022р. становила 0 тис.грн.

7.6. Запаси

Тис. грн.

Показник	31.12.2022р.	30.09.2023р.
Виробничі запаси	0	0
Незавершене виробництво	0	0
Готова продукція	0	0
Товари	0	0
Запасні частини	0	0
Всього	0	0

7.7. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2022р.	30.09.2023р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	680	554

Розрахунки за виданими авансами 112 129

Розрахунки з бюджетом 1 0

Розрахунки з нарахованих доходів 0 15

Інша поточна дебіторська заборгованість 249 289

Резерв кредитних збитків (5) (5)

Всього по балансу 1 037 982

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Резерв кредитних збитків утворено за рахунок заборгованості банку АБ "Діамант", що знаходиться в стані ліквідації.

7.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн.

Показник	31.12.2022р.	30.09.2023р.
Грошові кошти в національній валюті	11 226	5 729
У тому числі кошти на депозитних рахунках	6305	3 505
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
Всього	11 226 5729	

Станом на 30.09.2023 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3-х місяців від дати балансу:

1) АТ "КРЕДОБАНК" (22360822) 1 000 тис. грн.

2) АТ "Універсал Банк" (21133352) 5 тис. грн.

3) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (35960913) 500 тис. грн.

4) АБ "Укргазбанк" (23697280) 2 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3х місяців від дати балансу:

1) АТ "ПроКредит Банк" (21677333) 900 тис. грн.

2) АТ "КРЕДОБАНК" (22360822) 800 тис. грн.

3) АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (20034231) 600 тис. грн.

4) АТ "Універсал Банк" (21133352) 5 тис. грн.

5) ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (35960913) 3 000 тис. грн.

6) АТ "Ощадбанк" (09322277) 1 000 тис. грн.

Строк повернення вказаних депозитів встановлено до 3-ох місяців від звітної дати. Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банках, які є надійними. АТ "Універсалбанк" має підтверджений рейтинг uaAAA Рейтингове агентство "Кредит рейтинг", АТ "КРЕДОБАНК" має рейтинг uaAAA рейтингове агентство Експерт-рейтинг, АБ "Укргазбанк" має рейтинг uaAA+ рейтингове агентство Експерт-рейтинг, ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" має рейтинг uaAA+ рейтингове агентство Експерт-рейтинг.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

7.8.1. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець звітного періоду, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць).

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31.12.2022	30.09.2023
Гривня/1 долар США	36,5686	36,5686
Гривня/1 євро	38,951	38,5543

7.9. Статутний капітал

Повнота формування та сплати Статутного капіталу

Формування Статутного капіталу Товариства здійснювалось засновниками 18.07.2012 року шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" № 265063019628 в ПАТ Банк "Національні інвестиції", МФО 300498 таким чином:

№	Засновник	Кіль-кість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість акцій, грн.	Форма внеску до статутного капіталу	Назва, № і дата документа про сплату статутного капіталу	Обсяг сплаченої частини, грн.	Сплачена частка статутного капіталу, % до заявленої
1.	ТОВ "Класик Трейд"	14 910	14 910 000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 70 від 18.07.2012	14 910 000,00	100,0
2.	ТОВ "Фондовий Форекс"	45	45 000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 14 від 18.07.2012	45 000,00	100,0
3.	ТОВ "КУА "Профіт-Інвест"	45	45 000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 616 від 18.07.2012	45 000,00	100,0
	Всього:	15 000	15 000 000,00	-	-	15 000 000,00	100,0

Статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами повністю.

Відповідність розміру Статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал Товариства складав 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, який відповідав п.4 Статуту Товариства "СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА", затвердженого загальними зборами акціонерів 14.10.2022 р. та Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Зареєстрований Статутний капітал Товариства на 31.12.2022р. становив 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, який розділений на 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна.

Протягом 9 місяців 2023 року в складі Статутного капіталу відбулись наступні зміни:

- 05.04.2023 р. Бридун Євгеній Володимирович, відповідно до свідоцтва про право на спадщину №1/2022, зареєстрованого в реєстрі №766 (НСТ 355893) від 04.04.2023 р., набув у спадщину від Бридун Тетяни Георгіївни пакет акцій простих бездокументарних іменних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" (код ЄДРПОУ 38272117) в обсязі 3 749 шт., номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) грн., що становить 24,993333 % від їх загальної кількості акцій Товариства. Таким чином, після набуття зазначеного пакету акції, частка Бридуна Євгенія Володимировича в Статутному капіталі склала 88,013333%.;

- 17.04.2023 р. були проведені загальні збори акціонерів, де прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу до розміру 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок, у зв'язку з чим зареєстрована додаткова емісія акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків учасників на суму 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок;

В період з 02.06.2023р. по 05.06.2023р. акціонерами проведено сплату за акції на загальну суму 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок), а саме:

№ Засновник Кіль-кість акцій, шт. Загальна номінальна вартість акцій, грн. Форма внеску

до статутного капіталу Назва, № і дата

документа про сплату статутного

капіталу Обсяг сплаченої частини, грн. Сплачена

частка статутного капіталу, % до заявленої

1. Бридун Євгеній Володимиро-вич 6 161 6 161 000,00 грошові кошти Платіжна інструкція АТ "Універсал банк" № 10855362.47

від 02.06.2023р.;

платіжна інструкція АТ "Кредобанк" № ІВ 44930652

від 05.06.2023р. 6 161 000,00 100,0

2. Бридун Ігор Євгенійович 699 699 000,00 грошові кошти Платіжна інструкція АТ "Універсал банк" № 5876083.0

від 02.06.2023р. 699 000,00 100,0

3. Мирончук Юрій Володимиро-вич 140 140 000,00 грошові кошти Платіжна інструкція АТ "Універсал банк" № 5365338.0

від 02.06.2023р. 140 000,00 100,0

Всього: 7 000

7 000 000,00 - - 7 000 000,00 100,0

Станом на 30.09.2023р. Статутний капітал Товариства складає 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок, що відповідає п.4 Статуту Товариства "СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА", затвердженого загальними зборами акціонерів 06.07.2023р. та Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 30.09.2023р. становить 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок, який розділений на 22 000 (двадцять дві тисячі) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча)

гривень кожна.

Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків, що відповідає установчим документам Товариства.

Після того, як учасниками було сплачено свої частки в повному обсязі, Бридун Євгеній Володимирович здійснив продаж акцій Товариства в кількості 3 307 (три тисячі триста сім) штук, що складає 15,031818% від Статутного капіталу Товариства, наступним особам:

1. Атамась Світлана Юріївна (РНОКПП 2992710963), паспорт серії ЕН №991885, виданий 25.10.2014р. Олександрійським МВ УДМС України в Кіровоградській обл., працює в ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" з 30.08.2022 р. і на даний момент займає посаду начальника управління бухгалтерського обліку та звітності - головного бухгалтера. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-390/23 від 18.08.2023р., в кількості 1 525 (одна тисяча п'ятсот двадцять п'ять) штук простих іменних акцій, що становить 6,931818 % Статутного капіталу Товариства;

2. Мирончук Юрій Володимирович (РНКПП 3101921359), паспорт серії АС №818963, виданий 29.06.2002 р Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл., працює в ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" з 11.07.2013 р. і на даний момент займає посаду Заступника Голови Правління. Договір купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-392/23 від 18.08.2023р., в кількості 1 342 (одна тисяча триста сорок дві) штуки простих іменних акцій, що становить 6,100000% Статутного капіталу Товариства.

ІНФОРМАЦІЯ

про учасників(засновників) фінансової установи

станом на 30.09.2023р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика Частка в статутному фонді, грн., у т.ч. Частка в статутному фонді, % Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн. Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %

Бридун Євгеній Володимирович паспорт серії СТ №283919, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 14.12.2011 р., зареєстрований у м. Київ, вул. Депутатська 23а, кв. 28 16 496 000,00 74,981818 0 0

Бридун Ігор Євгенійович Паспорт серія СТ №300236 виданий Ірпінським МВ Управління ДМС України в Київській області 19.07.2013р., зареєстрований у м. Ірпінь, Київської області вул. Мінеральна, 11-а, кв. 24 2 197 000,00 9,986364 0 0

Мирончук Юрій Володимирович Паспорт серія АС № 818963 Видано 29.06.2002 Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл.,

місце проживання: вул.Миру, 23-а, 51, с.Петропавлів. Борщагівка, Києво-Святошинський р-н,

Київська область, 08129, Україна 1 782 000,00 8,100000 0 0

Атамась Світлана Юріївна Паспорт серія ЕН № 991885 Видано 25.10.2014 Олександрійським МВ УДМС України в Кіровоградській обл.,

зареєстрована: Полтавська обл., м.Кременчук, пр. Арсенальний, буд.7, кв. 671 525 000,00 6,931818 0 0

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ "СК "Престиж", який має прямий вирішальний вплив, є Бридун Євгеній Володимирович.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

7.10. Власний капітал

Тис. грн.

Показник	31.12.2022р.	30.09.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	22 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	0	0
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	51 269	53 492
Додатковий капітал	0	571
Резервний капітал	2 271	2 271
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(21 441)	(21 947)
Всього власний капітал	47 099	56 387

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2022 р. становив 15 000 тис.грн.

Зареєстрований капітал станом на 30.09.2023 р. становить 22 000 тис.грн.

Сума капіталу у дооцінках на 31.12.2022 р. становить 51 269 тис.грн.

За 9 місяців 2023 року капітал у дооцінках збільшився на 2 223 тис.грн. за рахунок переоцінки справедливої вартості фінансових інструментів через інший сукупний дохід і склав на 30.09.2023 р. 53 492 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2022р. відсутній.

Станом на 30.09.2023р. додатковий капітал становить 571 тис.грн. і складається із резерву очікуваних кредитних збитків, сформованого за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображення результату переоцінки через інший сукупний дохід.

З огляду на те, що з моменту первісного визнання ОЗДП на звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків не зазнав значного зростання, так як на момент придбання було відомо про рішення щодо відстрочення дати погашення облігацій та дати сплати відсоткового доходу до 01.09.2024р., а зобов'язання за даними ОЗДП підтверджені державою, резерв очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2023р. дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Для моделювання ймовірності дефолту було побудовано систему комплексних моделей в системній динаміці з основою MACROFiN 9 IFRS з генерацією макроекономічних сценаріїв та аналіз алгоритмів сценаріїв Deep Learning мовою програмування Python. Відповідно до машинного навчання та аналізу алгоритмів, було виділено ключові фактори впливу на показник ймовірності дефолту за цінними паперами XS1303921214, а саме: загальна множина впливу, офіційних міжнародних резервів України (станом на 30.09.2023, становили 39 722,78 млн. дол. США), на підмножину впливу факторів виплати за цінними паперами XS1303921214 (сума від номіналу випущених цінних паперів до погашення 01.09.2024 становить 1,01 млрд. дол. США), що в пропорційному співвідношенні до виплати за цінними паперами становить 2,55106515707108%. З генерації макроекономічних сценаріїв, функціональна блок-схема потоку (Functional Flow Block Diagram) економіки України, було отримано прогнозовані макроекономічні показники: ВВП України у 2023 році зросте на 4,17% та на 5,84% у 2024 році, інфляція зменшиться до рівня 9,73% та 8,62% у 2024 році, рівень безробіття становитиме 18,78% у 2023 році та 14,38% у 2024 році. Відповідно до інших 243 макро- та мікроекономічних факторів, алгоритмами сценаріїв Deep Learning прогнозується економічне відновлення та поступове зростання економіки України, що суттєво зменшує ймовірність дефолту за цінним папером. В алгоритмах моделювання множини впливу не застосовувалось введення (Input) заморожених/конфіскованих активів та резервів росії, які союзні країни планують передати Україні, що вагомо вплинуло на модель у разі настання даного сценарію. Однак фактор, який виділився у диференціальному рівнянні в часткових похідних економічних показників, це перехід НБУ до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Інші резерви

Резервний капітал сформований з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" і станом на 31.12.2022р. становив 2 271 тис.грн. Станом на 30.09.2023 р. становить 2 271 тис.грн.,

За 9 місяців 2023 року Товариством отримано чистий збиток в сумі 506 тис. грн., що вплинуло на непокритий збиток.

7.11. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії та зобов'язання з права користування орендованим майном (рядок 1515)

Тис. грн.

Назва строки балансу	31.12.2022р.	30.09.2023р.

Інші довгострокові зобов'язання 8 8

Сума страхових резервів 7 669 11 564

Частка перестраховиків у резервах 944 583

Резерв збитків 1 225 1 469

Резерв незароблених премій 6 444 10 348

7.12. Оцінка адекватності активів

Актуарні розрахунки страхової компанії для перевірки адекватності резервів та її зобов'язань здійснювала актуарій Редька А., посвідчені актуарієм Клименко Ю.В., свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р.

Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 30.09.2023р. становить 10 094,8 тис. грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 30.09.2023р. - 1 469,4 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 10 094,8 тис. грн., що відповідає розміру резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Детальний розрахунок адекватності активів і методологія розрахунку, надається у звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань ПрАТ "СК "Престиж".

7.13. Кредиторська заборгованість.

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість 31.12.2022р. 30.09.2023р.

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями 5 1

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 19 18

Розрахунки з бюджетом 632 791

розрахунками зі страхування 6 11

розрахунками з оплати праці 25 39

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 0 0

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю10 012 26 662

Інші поточні зобов'язання 0 0

Поточні забезпечення 118 55

Всього 10 817 27 577

8. Інші зміни

8.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 9 місяців 2023 р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ.

8.2. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.

Протягом звітного періоду Товариством проведена рекласифікація довгострокових фінансових інвестицій в поточні фінансові інвестиції. Інші рекласифікації у фінансовій звітності не застосовались, а також відсутні виправлення у фінансовій звітності.

8.3. Операції з пов'язаними особами 9 місяців 2023 рік

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони". При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Залишки по операціям з пов'язаними особами станом на 31.12.2022 р. і на 30.09.2023 р. наведені нижче:

31.12.2022р. 30.09.2023р.

Активи: 0 0

Інша поточна дебіторська заборгованість 0 0

Зобов'язання: 810 7 857

Інші довгострокові зобов'язання 6 6

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 3 1

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7	9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	794	7 841
Інші поточні зобов'язання	0	0

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме:

- з Головою Наглядової Ради Бридун В.В.:

- виплата винагороди за надані агентські послуги - на умовах комплексного агентського договору № 23722 від 01.01.2022 р. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №16 від 30.04.2022р.) заборгованість на 31.12.2022р. 2,7 тис.грн., виплачено 2,7 тис. грн., заборгованість на 30.09.2023р. відсутня; на умовах комплексного агентського договору № 25323 від 01.01.2023 р. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №18 від 17.04.2023р.) - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня, нараховано 8 789,9 тис. грн., виплачено 5 961,1 тис.грн., заборгованість на 30.09.2023р. 2 828,8 тис.грн.;

- - страховий платіж - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 0,3 тис. грн.; згідно договору страхування № 100-214235013 від 21.04.2023 р. нараховано і сплачено 2,5 тис.грн.; згідно договору страхування № 107-00001-211-Z686286 від 28.08.2023р. нараховано і сплачено 0,3 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 0,3 тис. грн.;

- з Членом Наглядової Ради Коханчук Г.В.:

- заборгованість на 31.12.2022р. відсутня; нарахування і виплата за послуги згідно договору про надання правової (правничної) допомоги № 2/2022-ЮО від 01.09.2022 р. - 2,0 тис. грн.; заборгованість на 30.09.2023р. відсутня;

- з Членом Наглядової Ради Волковим Р.О.:

- заробітна плата - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 2,7 тис. грн.; нараховано 30,1 тис. грн.; виплачено 32,8 тис.грн.; заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня;

- винагорода за надані агентські послуги - на умовах комплексного агентського договору № 24522 від 06.07.2022 р. - заборгованість на 31.12.2022 р. 214,6 тис.грн., виплачено 214,6 тис. грн., заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня; на умовах комплексного агентського договору № 25623 від 01.01.2023 р. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №18 від 17.04.2023р.) - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня, нараховано 3 986,4 тис. грн., виплачено 2 789,4 тис. грн., заборгованість на 30.09.2023р. 1 197,0 тис. грн.;

- з Волковой М.А.:

- винагорода за надані агентські послуги - на умовах комплексного агентського договору № 23622 від 01.01.2022 р. заборгованість на 31.12.2022 р. 322,8 тис. грн., виплачено 322,8 тис. грн., заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня; на умовах комплексного агентського договору № 25523 від 01.01.2023 р. - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня, нараховано 4 073,8 тис. грн.,

виплачено 2 474,9 тис. грн., заборгованість на 30.09.2023 р. 1 598,9 тис. грн.;

- з Головою Правління Товариства Бридуном Є.В.:

- заробітна плата - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 1,1 тис.грн.; нараховано і виплачено 26,0 тис. грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 1,1 тис.грн.;

- відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами - заборгованість на 31.12.2022р. відсутня; нараховано і виплачено 3,1 тис. грн.; заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня;

- зобов'язання з фінансової оренди - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 3,8 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 3,8 тис.грн.;

- виплата орендної плати за автомобіль згідно договору оренди транспортного засобу НСЕ №154601 від 19 грудня 2022 року - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 1,4 тис.грн.; сплачено в т.ч. податки 1,9 тис. грн.; нараховано 0,8 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 0,4 тис.грн.;

- страховий платіж - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 0,7 тис.грн.; за договором страхування № 100-215274294 від 21.06.2023 р. - нараховано і отримано 0,4 тис.грн.; за договором страхування № 100-215274055 від 21.09.2023 р. - нараховано і отримано 1,2 тис.грн.; заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 0,7 тис.грн.;

- з заступником Голови Правління Мирончуком Ю.В.:

- заробітна плата - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 3,3 тис.грн.; нарахування 82,9 тис. грн.; виплата 82,2 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 3,9 тис.грн.;

- сплата за навчання в Державному податковому Університеті згідно договору про навчання, підготовку, перепідготовку, підвищення кваліфікації - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня; нараховано і оплачено 20 тис.грн.; заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня;

- з Мирончук М.І.:

- зобов'язання з фінансової оренди - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 2,1 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 2,1 тис.грн.;

- виплата орендної плати за автомобіль згідно договору оренди транспортного засобу від 16 грудня 2021 року - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 1,9 тис.грн.; сплачено в т.ч. податки 1,8 тис. грн.; нараховано 0,4 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 0,5 тис.грн.;

- з Мирончук О.О.:

- виплата винагороди за надані агентські послуги - на умовах комплексного агентського договору № 23822 від 01.01.2022 р. заборговарість на 31.12.2022 р. 252,7 тис.грн., виплачено 252,7 тис.грн., заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня; на умовах комплексного агентського договору № 25723 від 01.01.2023 р. - заборговарість на 31.12.2022 р. відсутня, нараховано 4 323,5 тис. грн., сплачено 2 108,0 тис.грн. заборгованість на 30.09.2023р. 2 215,5 тис.грн.;

- страховий платіж - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня; за договором страхування № 100-102-90517050 від 15.02.2023 р. - нараховано і оплачено 1,0 тис.грн.; за договором страхування № 107-102-90600664 від 07.03.2023 р. - нараховано і оплачено 1,2 тис.грн.; заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня;

- з заступником Голови Правління Поєдинком А.М.:

- заробітна плата - заборгованість Компанії на 31.12.2022 р. 0,3 тис.грн.; нарахування 83,6 тис. грн.; виплата 80,0 тис.грн.; заборгованість Компанії на 30.09.2023 р. 3,9 тис.грн.;

- страховий платіж - заборгованість на 31.12.2022 р. відсутня; за договором страхування № 100-214637081 від 16.05.2023 р. - нарахування і сплата 2,1 тис.грн.; заборгованість на 30.09.2023 р. відсутня;

- з ТОВ "ІФР":

- - плата за надання невиключного права на використання програмним продуктом згідно договору про надання невиключного права використання Комплексної інформаційної системи "?FINANCE" від 21 листопада 2022 року (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №17 від 14.10.2022р.) - заборгованість на 31.12.2022р. відсутня; нарахування і оплата 90,0 тис. грн.; заборгованість на 30.09.2023р. відсутня.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 245,6 тис.грн., в тому числі розмір заробітної плати Члена Наглядової ради Волкова Р.О. за 9 місяців 2023 року становить 30,1 тис.грн., Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. - 25,9 тис. грн., заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. - 82,9 тис. грн.; заступника Голови Правління Поєдинка А.М. - 83,6 тис. грн.,; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. - 3,1 тис. грн.; оплата вартості навчання Мирончука Ю.В. - 20,0 тис.грн.

8.4. Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Компанія дотримується всіх встановлених законодавством України вимог до капіталу.

8.5. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

8.6. Події після Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду".

Дата затвердження проміжної фінансової звітності до випуску вказана у розділі 1.

Після дати балансу триває процедура збільшення Статутного капіталу на 27,0 млн. грн. Отримано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.10.2023 року № 1131, та 13.10.2023 року депоновано Тимчасовий глобальний сертифікат. Проходить етап внесення грошових коштів.

Судові позови.

Про судові позови, що можуть призвести до суттєвої зміни фінансового стану, управлінському персоналу не відомо.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

В Україні продовжується воєнна агресія російської федерації; продовжено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема військову агресію з боку російської федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності внаслідок настання вказаних подій.

Протягом звітного періоду Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і

ризики, з якими воно зіткнулося.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 30 вересня 2023 року, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Інші події, відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства, відсутні.

9. Фінансова звітність компанії затверджена головою правління та головним бухгалтером Компанії.

Голова правління Бридун Є.В.

Головний бухгалтер Атамась С.Ю.