

Титульний аркуш

02.11.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 34/02.11.23

(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).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Шпугалова Світлана Миколаївна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 30702104
4. Місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)227-50-05, (044)227-50-05
6. Адреса електронної пошти: lbelyak@altera-finance.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 30.12.2022, (протокол б/н від 30.12.2022 року)
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://altera-finance.biz/>

(URL-адреса сторінки)

02.11.2023

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- " Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не заповнена через те, що ця посада не передбачена статутом товариства.
- "Інформація про рейтингове агентство" не заповнена у зв'язку з тим, що будь - яке рейтингування не проводилось, послугами рейтингових агентств Товариство не користувалося.
- "Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не надається, тому що Товариство не має філій та/ або інших відокремлених структурних підрозділів.
- "Інформація про судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.
- "Інформація про штрафні санкції емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.
- "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної через те, що це не передбачено Положенням НКЦПФР.

"Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" не включена до складу річної інформації, тому що такі обмеження відсутні.

Зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій в звітному році не відбувалося.

"Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної звітності через те, що це не передбачено Положенням НКЦПФР.

"Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної через те, що це не передбачено Положенням НКЦПФР

"Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента" "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не заповнено у зв'язку з відсутністю зареєстрованого випуску таких цінних паперів.

"Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не заповнено у зв'язку з тим, що акції Товариством протягом звітного періоду не викупалися.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не заповнено у зв'язку із тим, що це не передбачено Положенням НКЦПФР

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента"- не розкривається, тому що працівники емітента такими цінними паперами Товариства не володіють.

"Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, тому що у звітному 2021 році не було будь-яких обмежень 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 виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації, тому що таке рішення не приймалося загальними зборами акціонерів.

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

"Інформація про вчинення значних правочинів", "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не включена до складу річної через те, що це не передбачено Положенням НКЦПФР .

"Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації через те, що це не передбачено Положенням НКЦПФР.

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

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації

оскільки така інформація у емітента відсутня.

Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів, облігацій та сертифікатів ФОН, тому інформація про них не заповнюється.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПРАТ "Альтера Фінанс"

3. Дата проведення державної реєстрації

14.05.2003

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

70000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

8. Середня кількість працівників (осіб)

12

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

46.90" - НЕСПЕЦІАЛІЗОВАНА ОПТОВА ТОРГІВЛЯ"

66.19 - ІНША ДОПОМІЖНА ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, КРИМ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

66.12" - ПОСЕРЕДНИЦТВО ЗА ДОГОВОРАМИ ПО ЦІННИХ ПАПЕРАХ АБО ТОВАРАХ"

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

2) IBAN

UA413348510000000000026502697

3) поточний рахунок

UA413348510000000000026502697

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

АТ "СБЕРБАНК", МФО 320627

5) IBAN

UA103206270000026509020031517

6) поточний рахунок

UA103206270000026509020031517

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної	Серія АЕ №286622	10.10.2013	НКЦПФР	

установи.				
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності. Депозитарної діяльності депозитарної установи. Ліцензія видана на необмежений термін			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	б/н	28.10.2016	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність. Ліцензія видана згідно рішення НКЦПФР № 1044 від 28.10.2016 р., термін дії не обмежений. Ліцензія не передбачає серії та номера.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	б/н	28.10.2016	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність. Отримана згідно рішення НКЦПФР № 1044 від 28.10.2016 р., термін дії не обмежений. Ліцензія не передбачає серії та номера			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	б/н	28.10.2016	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг. Отримана згідно рішення НКЦПФР № 1044 від 28.10.2016 р., термін дії не обмежений. Ліцензія не передбачає серії та номера.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ 286623	10.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності. Діяльності зі зберігання активів інститутів спільного інвестування. Ліцензія видана на необмежений термін.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

35689942

4) Місцезнаходження

03040 м.Київ пр-т Голосіївський, буд. 70

5) Опис

ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" володіє часткою у статутному капіталі ПРАТ "МЕДІА

МЕДІУМ" у розмірі 6.0978 % .

- 1) Найменування
ПРАТ "ФОРАМЕН"
- 2) Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
38811343
- 4) Місцезнаходження
03022, м.Київ, вул.Васильківська, 30
- 5) Опис
ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" володіє часткою у статутному капіталі ПРАТ "ФОРАМЕН" у розмірі 8.7936 % .

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі Товариства відповідно до попередніх звітних періодів не відбувались.

Органами управління ПРАТ є : загальні збори акціонерів, наглядова рада, генеральний директор. Відповідальна особа: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна. Емітент створений на невизначений строк.

Дочірніх підприємств, філій та представництв, а також інших відокремлених структурних підрозділів ПРАТ "Альтера Фінанс" не має.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу Товариства протягом звітного року складає - 12 чоловік, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом-1 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу -2 особи.

Фонд оплати праці за 2021 рік - 1649 тис.грн., розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на 223 тис. грн. у зв'язку з ростом з/пл. Окрема кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації його працівників операційним потребам емітента, відсутня. Але Товариство притримується гнучкої кадрової політики, що забезпечує індивідуальний підхід до своїх працівників. У звітному році кадрова робота з персоналом була спрямована на виявлення, розвиток та раціональне використання кадрового потенціалу. Головна мета кадрової політики полягає в збереженні, забезпеченні поточних та довгострокових потреб підприємства необхідною кількістю працівників відповідних професій та кваліфікації, та додатковому залученні висококваліфікованих спеціалістів. Основні напрямки та зміст роботи з персоналом у звітному році реалізовувалися через вирішення таких завдань: надання

працівникам реальних можливостей професійного розвитку; забезпечення конкурентоспроможної оплати праці; створення умов для кар'єрного росту; забезпечення сприятливих і безпечних умов праці; забезпечення соціального захисту працівників.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання ПРАТ "Альтера Фінанс" не належить до будь-яких об'єднань, підприємств

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

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

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб Товариство не отримувало.

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

Товариство використовувало одну й ту ж облікову політику у своїй звітності у всіх періодах, представлених у фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та відповідає всім МСФЗ, що вступили в силу на кінець звітного періоду, за який підготовлена фінансова звітність.

Товариство застосовує вимоги чинних МСФЗ, з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Принципом облікової політики є послідовність в обліку, правдивість та незмінність на протязі 2021 року правил і принципів, які використовуються для відображення в обліку господарських операцій, а також припущення про безперервність діяльності Товариства. Послідовність облікової політики передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Метод нарахування амортизації - у своїй господарській діяльності товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, передбачений чинним податковим законодавством України. Метод оцінки основних засобів-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. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Метод оцінки вартості запасів - запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Фінансові інструменти оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю, якщо немає можливості визначити справедливу вартість, їх вартість обліковується за собівартістю. Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій - за справедливою вартістю, зміни якої відносить до інших операційних прибутків

або збитків. Доходи та витрати визначаються у бухгалтерському обліку і звітності в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів. На підприємстві використовується журнально-ордерна система бухгалтерського обліку з використанням електронно-обчислювальної техніки та бухгалтерської комп'ютерної програми "ІС-бухгалтерія".

Більш детальніша інформація розкрита в примітках до фінзвітності, які додаються до цього звіту.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основні види послуг, які надає емітент, за рахунок продажу яких отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік: - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерська діяльність, дилерська діяльність, а також професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

Приватне акціонерне товариство "АЛЬТЕРА ФІНАНС" надає за винагороду від імені та за рахунок клієнта послуги з купівлі-продажу цінних паперів.

Крім того, Приватне акціонерне товариство "АЛЬТЕРА ФІНАНС" надає консультаційні послуги стосовно ринку цінних паперів, зокрема, стосовно обліку прав власності на цінні папери та обігу цінних паперів в Україні. Всім клієнтам надається інформаційна підтримка з питань, пов'язаних з операціями на ринку цінних паперів України. Товариство не займається виробництвом товарів, сировину не використовує, не здійснює експорту товарів і послуг, у своїй діяльності не залежить від сезонних змін; основні клієнти - емітенти цінних паперів, власники цінних паперів - фізичні та юридичні особи; емітент здійснює свою діяльність в Україні.

Основні ризики в діяльності емітента - кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, загальний фінансовий ризик, негативний стан міжнародних фінансів, недостатній рівень інвестиційного клімату України; несприятливі зміни у законодавстві з питань діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку та податковому законодавстві; зниження ліквідності та активності на фондовому ринку України. Заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту - керівництво встановлює ліміти сум ризику, дотримання яких контролюється щоденно, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків; менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси. Товариство дуже якісно прораховує собівартість послуг, з урахуванням темпів інфляції, постійно розширює коло клієнтів. Товариство використовує прямий канал збуту і прямий метод продажу.

Перспективні плани розвитку емітента - розширення видів послуг в межах ліцензійної

діяльності.

Інформація про особливості стану розвитку галузі: протягом звітнього року не спостерігалось значного розвитку фондового ринку. У зв'язку з непростою політичною та економічною ситуацією в державі, відсутній великий обсяг біржової та позабіржової торгівлі цінними паперами, іншими ніж ОВДП. Основне завдання - це створення умов для становлення цілісного, висококваліфікованого, ефективного і справедливого ринку цінних паперів з метою подальшої інтеграції його в світові фондові ринки.

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

Товариство має ліцензію на торгівлю цінними паперами, ця діяльність є виключною діяльністю, тому головна мета Товариства- це грошові потоки, що дорівнюють цінам операцій, які важко передбачити на дату визнання фінансових інвестицій, тобто *вкладаємо-продаємо-вкладаємо*, що є спекулятивною бізнес-моделлю.

Основних придбань та відчужень активів протягом останніх п'яти років не було. Відчуження активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було. Підприємство не планує будь-які значні інвестиції або придбання

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

Місцезнаходження основних засобів: 01015 м. Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24. . Товариство орендує приміщення, в якому знаходиться офіс, Залишкова вартість основних засобів товариства станом на 31.12.2021 р. дорівнює 13 тис. грн. (первісна вартість - 276 тис. грн., знос основних засобів - 263 тис. грн.). Ступінь зносу основних засобів на дату балансу складає 95,3%. Ступінь їх використання - 100%. Термін та умови користування основними засобами (за основними групами) визначені обліковою політикою Емітента з урахуванням вимог "Податкового Кодексу України" від 02.12.2010, № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Зміни в вартості основних засобів обумовлені лише їх рухом. Основні засоби знаходяться на території орендованої площі.

Спосіб утримання активів: активи утримуються в придатному для використання стані з метою одержання початково визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання. На використання активів екологічні питання не впливають.

Основних засобів щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності, оформлених у заставу, що тимчасово не використовуються, вилучених з експлуатації для продажу, придбаних за рахунок цільового фінансування на кінець звітнього періоду в Товариства немає. Основні засоби виробничого призначення в Товариства відсутні.

Планів щодо капітального будівництва підприємство не має. Удосконалення основних засобів відбувається шляхом відновлення існуючих та надходження за власні кошти нових. Очікуване зростання виробничих потужностей після завершення удосконалення основних засобів на даний час розрахувати неможливо.

Детальніше ця інформація розкрита в Примітках до фін.звітності, які наводяться нижче у цьому звіті.

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

На діяльність товариства впливають як законодавчі, так і економічні обмеження. Серед них можна назвати політичні фактори, обмеження інвестиційної привабливості підприємств, присутність на ринку іноземних інвесторів, низька платоспроможність емітентів, депонентів, контрагентів та інше. Основними проблемами під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку (діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку) є стан законодавства в сфері фондового ринку та оподаткування, загальне економічне становище, платоспроможність клієнтів, питання захисту технічної інформації. Слід зазначити необхідність оновлювати матеріально-технічну базу, що потребує інвестицій (фінансування), із залученням яких є труднощі. Негативний вплив на розвиток емітента може мати погіршення міжнародної та економічної ситуації в Україні викликане, зокрема, агресією російської федерації проти нашої держави та обмежувальне-карантинними заходами, пов'язаними з продовженням пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19 в Україні та світі. Несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений. Також керівництво Компанії не може передбачити з достатньою вірогідністю вплив політичної нестабільності, яка триває в Україні, на операційну діяльність Компанії.

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

Фінансування діяльності емітента здійснюється за рахунок підвищення рентабельності діяльності, збільшення чистого прибутку, та ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу цілком задовольняє поточні потреби. Покращення ліквідності відбуватиметься з поступовим досягненням планових показників господарської діяльності, шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента - збільшення обсягу послуг за рахунок залучення нових клієнтів. За оцінками фахівців емітента його ліквідність є достатньою для фінансування власних потреб.

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

Укладених, але не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду в Товариства немає. Портфель замовлень на 2022 рік не сформовано.

Товариство аналізує ринок та не придбає ризикові цінні папери.

Прибуток, що очікується від виконання всіх договорів, які будуть укладені у наступному році, на дату складання звітності розрахувати неможливо.

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

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2021 року визначена згідно

Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, схвалених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, становить 80632 тис. грн. Чисті активи Товариства в порівнянні з 2020 роком суттєво не змінилися. На думку керівництва, поєднання вищезазначених факторів дасть можливість Товариству продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В найближчий час Емітент має намір збільшити основні показники діяльності за усіма напрямками. На жаль, в існуючих умовах господарювання, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани.

Стратегія подальшої діяльності емітента щодо реконструкції, поліпшення фінансового стану, передбачає запровадження нових продуктів, технологій та послуг, збільшення рівня та якості обслуговування клієнтів, оптимізації видатків емітента та збільшення доходної частини за рахунок запровадження нових продуктів, технологій та послуг. На діяльність емітента можуть вплинути наступні ризики: зміна кон'юнктури ринку; політичні фактори; нестабільність законодавства, зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації в Україні.

Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому є військова агресія російської федерації проти України, продовження пандемії COVID-19 в країні, збільшення інфляції та зниження рівня платоспроможності населення, зростання цін. Знизився попит на послуги професійних учасників ринку цінних паперів через замороження інвестиційних проектів у зв'язку із нестабільними явищами в економіці та відсутністю чіткого розуміння майбутніх економічних перспектив. Потенційний вплив оцінюється як суттєвий.

В зв'язку з вище наведеним розрахувати будь-які показники на наступний рік неможливо. Планів по реконструкції не має.

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

Для забезпечення ефективної діяльності компанія на постійній основі здійснює удосконалення програмного забезпечення з метою залучення нових клієнтів, відслідковує тенденції розвитку фондового ринку, а також здійснює оцінку справедливих цін на цінні папери емітентів, що котируються на фондовій біржі. Витрат на дослідження та розробку у звітному році не було.

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

Станом на початок військових дій фінансову звітність та звіт керівництва Компанії за 2021 рік оприлюднено не було. Було прийнято рішення проаналізувати вплив військового стану країни на суттєві напрями діяльності Компанії. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, війни з Росією, а також неефективність державної підтримки на дату підготовки цієї 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 Компанії в майбутніх періодах.

Товариство не здійснювало кваліфікованого аналізу своєї фінансово-господарської діяльності, для надання інвесторам інформації про фінансовий стан та результати діяльності емітента.

Аналізуючи останні роки діяльності управлінським персоналом було розглянуто здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариство працює стабільно динамічно та спрямоване на розвиток та отримання прибутку

Управлінський персонал не бачить необхідності проведення рекласифікації активів, всі домовленості з контрагентами наразі виконуються. Станом на поточну дату не виявлено контрактів, що містять безумовні зобов'язання, які можуть стати обтяжливими. Всі зобов'язання за договорами з клієнтами, їх умови, залишаються дійсними. Кредиторська та дебіторська

заборгованості за договорами з покупцями суттєво не змінювалась, поступки з боку контрагентів були відсутні, додаткового перегляду умов договорів не було. Активи, утримувані для продажу, у Компанії відсутні. Діяльність Компанії не припинялась, реструктуризація не проводилась. Державні дотації, гранти та інші форми державної допомоги відсутні.

Незважаючи на негативні фактори, які можуть впливати на розвиток, Товариство залишається стабільною компанією, що включає в себе наступні складові: наявний капітал, достатній для забезпечення фінансової стійкості; ефективна система управління фінансами, що забезпечує прозорість поточного та майбутнього фінансового стану; наявність фінансових ресурсів, які забезпечують самофінансування, платоспроможність та інвестиційну привабливість.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери Товариства	Відповідно до ст.34 Закону України "Про акціонерні товариства" у загальних зборах акціонерного товариства можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України
Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи. Наглядова рада складається з Голови Наглядової ради та двох членів Наглядової ради. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.	Голова Наглядової ради- Григоренко Олена Анатоліївна (представник акціонера) Член Наглядової ради-Куренной Вадим Юрійович (представник акціонера) Член Наглядової ради-Смик Наталія Василівна (акціонер)
Виконавчий орган	одноосібний орган-Генеральний директор	Генеральний директор-Шпуталова Світлана Миколаївна.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Шпуталова Світлана Миколаївна	1972	Вища.	32	ПРАТ"Альтера Фінанс", 30702104, заступник генерального директора ПРАТ"Альтера Фінанс"	09.06.2016, безстроково
1	<p>Опис: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна призначена на посаду згідно Рішення, прийнятого Наглядовою Радою (Протокол №2/2016 від 08.06.2016 р.). У звітному періоді змін на даній посаді не відбувались. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у статуті та внутрішніх положеннях товариства. Винагорода виплачувалась у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посадова особа володіє акціями Товариства у кількості 25 450, що складає 3,635714% статутного капіталу. Загальний стаж роботи-32 роки. Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор ПРАТ"Альтера Фінанс". Посад на інших підприємствах не займає.</p>						
2	Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна	1969	Вища. Економічна	34	ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг", 33792667, головний бухгалтер	12.02.2013, безстроково
2	<p>Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи Головний бухгалтер визначені у посадовій інструкції. Протягом звітного року змін на даній посаді не відбувалось. Винагорода виплачувалась у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису. На звітну дату посадова особа володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 3,636%. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 34 роки. Посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПрАТ "Альтера Фінанс" - головний бухгалтер. Посад на інших підприємствах не займає.</p>						
3	Голова Наглядової ради	Григоренко Олена Анатоліївна	1968	Вища. Юридична.	37	ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг", 33792667, Генеральний директор	29.04.2020, 3 роки
3	<p>Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у статуті та внутрішніх положеннях товариства. Голова наглядової ради Григоренко Олена Анатоліївна обрано 29.04.2020 р. Рішення прийнято засіданням Наглядової ради (Протокол №2 від 29.04.2020р).. Акціями Товариства не володіє.</p>						

	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу - 3 роки, інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - Генеральний директор. Посадова особа є представником акціонера ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг". Обіймає посаду - Генеральний Директор ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"(місцезнаходження - м. Київ, проспект Голосіївський,70).Винагороду у грошовій та натуральній формі, як Голова Наглядової ради не отримує.						
	Член Наглядової ради	Куренной Вадим Юрійович	1966	Вища	37	ТОВ "Фінансова компанія "Інком Фінанс", 40398953, Генеральний директор	29.04.2020, 3 роки
4	<p>Опис: Член Наглядової ради Куренной Вадим Юрійович обрано 29.04.2020 р.(Рішення прийнято Загальними зборами (Протокол №2 від 29.04.2020р). Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у статуті та внутрішніх положеннях товариства. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу - 3 роки, інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років: заступник директора, Генеральний директор .Загальний стаж роботи 37 років. Посадова особа є представником акціонера "Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Інком Фінанс". Займає посаду Генерального Директора ТОВ "Фінансова компанія "Інком Фінанс"(місцезнаходження м.Київ проспект Голосіївський,70). Винагороду у грошовій та натуральній формі, як Член Наглядової ради не отримує.</p>						
	Член наглядової ради	Смик Наталія Василівна	1987	Вища	12	ПрАТ "ІФК", 33792667, юрисконсульт	29.04.2020, 3 роки
5	<p>Опис: Член Наглядової ради Смик Наталія Василівна обрано 29.04.2020 р(Рішення прийнято Загальними зборами (Протокол №2 від 29.04.2020р). Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у статуті та внутрішніх положеннях товариства. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає Строк, на який обрано особу - 3 роки, інші посади, які обіймала ця особа за останні 5 років - юрисконсульт. На 31.12.2021 року посадова особа є акціонером Товариства та володіє акціями у кількості 9 900, що складає 1,414285% статутного капіталу. Займає інші посади: юрисконсульт ПРАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг" (Місцезнаходження 03040, Україна, м. Київ, пр-т Голосіївський, буд. 70). Винагороду у грошовій та натуральній формі, як Член Наглядової ради не отримує.</p>						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Шпуталова Світлана Миколаївна	25 450	3,636	25 450	0
Голова Наглядової ради	Григоренко Олена Анатоліївна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна	25 450	3,636	25 450	0
Член Наглядової ради	Смик Наталія Василівна	9 900	1,414	9 900	0
Член Наглядової ради	Куренной Вадим Юрійович	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНВЕСТИЦІЙНО - ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"	33792667	03040, м.Київ, просп. Голосіївський, 70	18,828
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕДІА МЕДІУМ"	35689942	03040, м.Київ, просп. Голосіївський, 70	8,9
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАКТ"	40398691	03040, м.Київ, просп. Голосіївський, 70	8,782
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СПЕКТР"	40398859	03040, м.Київ, просп. Голосіївський, 70	8,782
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКОН ФІНАНС"	40398953	03040, м.Київ, просп. Голосіївський, 70	8,782
ПАТ"ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД"	36085513	01021, м.Київ, вул. Інститутська 19-Б	4,857
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
20 фізичних осіб, частка яких складає менше 5%			41,069
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В перспективі підприємство планує продовжувати здійснювати ті ж види діяльності, що і в звітному році, збільшити обсяг послуг на фондовому ринку України з торгівлі цінними паперами, залучити нових клієнтів-депонентів для обслуговування рахунків в цінних паперах,

розширити спектр послуг, які будуть надаватися клієнтам-емітентам. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від законодавчих змін, вона пов'язана із забезпеченням прийняття та виконання адекватних управлінських рішень відповідно до змін зовнішнього середовища. Перспективи подальшого розвитку підприємства визначаються рівнем ефективності реалізації фінансової, інвестиційної, інноваційної політик, покращення кадрового забезпечення, успішної реалізації маркетингових програм тощо. Для Емітента необхідним є розроблення та запровадження раціональної економічної політики розвитку з метою досягнення ефективних результатів своєї діяльності та конкурентоспроможності підприємства. Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2. Інформація про розвиток емітента

Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 30702104, створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів акціонерів та працівників Товариства.

В жовтні 2021 року змінилась юридична та фактична адреси: 01015, Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24 Дата та номер запису в Єдиному державному реєстру юридичних та фізичних осіб - підприємців: 14.05.2003 № 1266120000000686. Узятє на облік в органах державної податкової служби 29.12.2005 р. за № 40004.

Форма власності: Акціонерне товариство

Основний вид діяльності за КВЕД: 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах . Органами управління ПрАТ є загальні збори, наглядова рада, генеральний директор. Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань.

Відповідальна особа: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна.

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації -18 років. Емітент створений на невизначений строк.

Ситуація, що склалася у країні у 2021 році у зв'язку із подоланням пандемії COVID-19 та введенням суворих карантинних заходів, негативно вплинула не тільки на економіку в цілому, а й на певні галузі, у тому числі і фондовий ринок України. Значно знизилася ділова активність підприємств, деякі з них вимушені були припинити діяльність через важкий фінансово-економічний стан або знаходяться у неплатоспроможному стані. Знизився попит на послуги професійних учасників ринку цінних паперів через замороження інвестиційних проектів у зв'язку із нестабільними явищами в економіці та відсутністю чіткого розуміння майбутніх економічних перспектив. Незважаючи на негативні фактори, які можуть впливати на розвиток, Товариство залишається стабільною компанією. На кінець 2021 року чистий дохід від реалізації послуг склав 58 772 тис.грн, що на 35% вище попереднього року. Власний капітал та активи залишились на колишньому рівні. Чистий фінансовий результат (прибуток) склав 19 тис.грн. Довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

Протягом звітного періоду створення нових дочірніх підприємств емітента та набуття підприємством статусу залежного від емітента не відбувалось.

Протягом звітного періоду ПрАТ не входило до складу (не ставало учасником) господарських організацій, які в розумінні ст.ст.118, 120 Господарського кодексу України визначаються як об'єднання підприємств або господарські об'єднання.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

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

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі

політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Фінансовою установою розроблено та затверджено Положення про систему управління ризиками, що відображає систему управління ризиками, а також визначає основні принципи управління ризиками. Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками передбачає здійснення таких основних заходів:

- ідентифікація окремих видів ризиків, пов'язаних з фінансовою діяльністю підприємства. Процес ідентифікації окремих видів фінансових ризиків передбачає виділення систематичних та несистематичних видів ризиків, що характерні для господарської діяльності підприємства, а також формування загального портфеля фінансових ризиків, пов'язаних з діяльністю підприємства;

- оцінка широти і достовірності інформації, необхідної для визначення рівня фінансових ризиків;

- визначення розміру можливих фінансових втрат при настанні ризикової події за окремими видами фінансових ризиків. Розмір можливих фінансових втрат визначається характером здійснюваних фінансових операцій, обсягом задіяних в них активів (капіталу) та максимальним рівнем амплітуди коливання доходів при відповідних видах фінансових ризиків.

Керівництво Товариства регулярно оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на товари та послуги, їх вплив на операційні та інвестиційні рішення, однак за сучасних умов господарювання оцінки Керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу змін цін на товари та на фінансовий стан Товариства. Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство у звітному році не використовувало страхування кожного основного виду прогнозованої операції та хеджування як метод страхування цінового ризику.

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

Товариство, як і будь-яке інше підприємство, в сучасних умовах економічного розвитку країни, з урахуванням характеру державного регулювання фінансової діяльності підприємства, темпів інфляції в країні, рівня конкуренції в окремих сегментах ринку, в достатній мірі є схильним до ринкового ризику, кредитного ризику, ризику ліквідності.

Керівництво визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні

рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Керівництво Компанії виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Компанії за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Компанії в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Компанії;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс про корпоративне управління, затверджений Протоколом Позачергових Загальних зборів акціонерів № 1 від 25.02.2019 р. містить принципи, викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів з урахуванням національних особливостей і досвіду Товариства щодо якісного та прозорого управління товариством. Емітент дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів. Інформацію про прийняття Товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління та текст Принципів (кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" оприлюднено на власній веб-сторінці емітента за адресою <https://altera-finance.biz> / . З текстом Принципів (кодексу) корпоративного управління акціонери також можуть ознайомитися безпосередньо в Товаристві. Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги Товариством не застосовується. Протягом 2021 року відсутні факти відхилення чи недотримання принципів корпоративного управління.

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

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів.

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

Понад визначені законодавством вимоги практика корпоративного управління Емітентом не застосовується. Емітент не відхиляється від положень власного Кодексу корпоративного управління, яким Товариство та його посадові особи користуються. Емітент не приймав рішення про незастосування деяких положень Кодексу корпоративного управління.

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

Емітент не відхиляється від положень власного Кодексу корпоративного управління, яким Товариство та його посадові особи користуються. Емітент не приймав рішення про незастосування деяких положень Кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів	56,21	
Опис	<p>Протягом звітного періоду проводились річні загальні збори акціонерів 29 квітня 2021 року. Кворум зборів 56,21 % від загальної кількості голосуючих акцій на зборах. Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного не було.</p> <p>ЗАГАЛЬНІ ІНФОРМАЦІЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ПИТАННЯ</p> <p>Місцезнаходження Товариства: 03040, м. Київ, просп. Голосіївський, буд.70, к. 405.</p> <p>Збори скликані Наглядовою радою Товариства (протокол від 15.03.2021 р.)</p> <p>Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні Товариства" та Статуту Товариства, всі акціонери Товариства були персонально повідомлені про Збори простими поштовими листами, а також особисто під розпис, відповідно до Статуту Товариства.</p> <p>Загальне повідомлення розміщене на загальнодоступній ВЕБ-сторінці Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власній веб-сторінці Товариства.</p> <p>Збори відбуваються в очній формі.</p> <p>Реєстрацію акціонерів здійснено реєстраційною комісією, призначеною Наглядовою радою Товариства (протокол засідання Наглядової ради від 15.03.2021 р.) у складі:</p> <p>Величкіна Ольга Сергіївна; Тасіц Олена Юріївна.</p> <p>До початку реєстрації акціонерів, членами Реєстраційної комісії обрано із свого складу Голову Реєстраційної комісії О.С. Величкіна</p> <p>Реєстраційною комісією встановлено наступне:</p> <p>Загальна кількість простих іменних акцій Товариства складає 700 000 шт.</p> <p>Акції, викуплені Товариством відсутні.</p> <p>Загальна кількість голосуючих акцій (голосів) Товариства складає 700 000 шт.</p> <p>Для участі у Зборах зареєструвалися представники п'яти юридичних осіб-акціонерів Товариства та одна фізична особа - акціонер Товариства, загальна кількість голосів яких складає 393475 голосів, що становить відсотків від</p>	

загальної кількості голосуючих акцій Товариства та забезпечує кворум Зборів, визначений Законом та Статутом Товариства.

Під час реєстрації кожному учаснику Зборів (акціонеру або представнику акціонера) видано комплект бюлетенів для голосування, виготовлених за формою, затвердженою Наглядовою радою Товариства (протокол від 15.03.2021 р.).

Всього видано 6 (шість) комплектів бюлетенів для голосування.

Порядок денний Зборів

(перелік питань, що виносяться на голосування):

1. Про обрання лічильної комісії Зборів.
2. Про обрання Голови та секретаря Зборів.
3. Розгляд звіту Генерального директора Товариства за 2020 рік та прийняття рішення за його наслідками.
4. Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік та прийняття рішення за його наслідками.
5. Затвердження річного звіту Товариства.
6. Визначення порядку розподілу прибутку Товариства.
7. Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більше як одного року з дати прийняття рішення цими Зборами, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.
8. Про надання повноважень на підписання значних правочинів, які вчинятимуться Товариством протягом не більше як одного року з дати прийняття рішення цими Зборами.

ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ З ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО

По першому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Обрати Лічильну комісію у складі:

Голова комісії - Величкіна Ольга Сергіївна;

член комісії - Тасіц Олена Юріївна.

Визначити термін повноважень Лічильної комісії - до моменту закриття загальних зборів акціонерів.

По другому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Обрати Головою та секретарем Зборів наступних осіб:

Голова зборів - Шпугалова Світлана Миколаївна;

Секретар - Гороховік Аліна Дмитрівна.

По третьому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2020 рік.

Визнати роботу Генерального директора Товариства задовільною та такою, що цілком відповідає інтересам та меті діяльності Товариства.

По четвертому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2020 р.

Визнати роботу Наглядової ради задовільною та такою, що в повній мірі забезпечує ефективний контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства та захист прав його акціонерів.

По п'ятому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Затвердити річний звіт Товариства за 2020 р.

По шостому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Не розглядати питання про визначення порядку розподілу прибутку у зв'язку із отриманням Товариством збитку за підсумками 2020 року.

По сьомому питанню порядку денного:

"Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися

Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення цими Зборами, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості"

Слухали Генерального директора Товариства Шпуталову Світлану Миколаївну, яка доповіла, що відповідно до абз.3 ч.2 ст.70 Закону, рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Також, згідно ч. 3 ст. 70 Закону, якщо на дату проведення Зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Товариством у ході поточної господарської діяльності, Збори можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

У процесі діяльності Товариства виникають ситуації, коли необхідно укласти договори, які підпадають під критерії, визначені в ч. 2 ст. 70 Закону, тобто вартість яких становить 25 або 50 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, а визначити такі договори на даний час неможливо, до того ж проведення Зборів стосовно погодження кожного значного правочину є недоцільним та вимагає значних затрат часу та коштів.

Запропонувала попередньо схвалити вчинення Товариством протягом року у ході поточної господарської діяльності значних правочинів наступного характеру договорів купівлі-продажу (зокрема купівлі-продажу цінних паперів), страхування, міни, всіх видів найму (оренди), лізингу, підряду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу або залучення додаткових грошових коштів у національній та іноземній валюті, із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 45000000 грн.

УХВАЛИЛИ:

Попередньо схвалити вчинення Товариством протягом року у ході поточної господарської діяльності значних правочинів наступного характеру: договорів купівлі-продажу (зокрема купівлі-продажу цінних паперів), страхування, міни, всіх видів найму (оренди), лізингу, підряду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу або залучення додаткових грошових коштів у національній та іноземній валюті, із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 45000000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень.

По восьмому питанню порядку денного:

УХВАЛИЛИ:

Уповноважити Генерального директора Товариства Шпуталову Світлану Миколаївну, або іншу особу, що виконує обов'язки Генерального директора Товариства на момент підписання договорів, протягом 1 (одного) року з дати проведення цих Загальних зборів акціонерів здійснювати всі необхідні дії, щодо вчинення від імені Товариства правочинів, визначених рішенням цих Загальних зборів акціонерів, у тому числі їх підписання, з безумовним виконанням вимог, встановлених Статутом Товариства та внутрішніми положеннями Товариства.

Питання порядку денного Зборів вичерпані.

Рішення з усіх питань порядку денного Зборів прийняті одногосово.

Під час проведення Зборів від їх учасників не надходило скарг та заперечень.

--	--

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

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

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

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

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	позачергових загальних зборів не проводилось	

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Голова Наглядової ради- Григоренко Олена Анатоліївна		X	Функціональні обов'язки-відповідно до повноважень, наданих Статутом, та внутрішніми положеннями про Наглядову Раду Товариства. Організовує роботу Наглядової ради; скликає засідання Наглядової ради; головує на них; організує підготовку питань до розгляду на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; підписує контракти з Генеральним Директором ;забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; виконує інші функції, які визначені у законодавстві України, Статуті та Положенні "Про Наглядову раду".
Член Наглядової ради-Куренной Вадим Юрійович		X	Функціональні обов'язки-відповідно до повноважень, наданих Статутом, та внутрішніми положеннями про Наглядову Раду Товариства.

Член Наглядової ради-Смик Наталія Василівна		X	Функціональні обов'язки-відповідно до повноважень, наданих Статутом, та внутрішніми положеннями про Наглядову Раду Товариства.
---	--	---	--

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Протягом звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 4 (чотири) засідання, на яких розглядалися питання, віднесені Статутом та законодавством України до компетенції Наглядової ради.</p> <p>Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень: Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Генерального директора. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Генеральний директор та інші визначені нею особи. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Рішення Наглядової ради приймаються відкритим голосуванням і набувають чинності з моменту їх прийняття. Діяльність наглядової ради позитивно вплинула на фінансово-господарську діяльність товариства.</p>
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	д/н
3 питань призначень		X	д/н
3 винагород		X	д/н
Інше (зазначити)	комітети не створено		д/н

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	комітетів не створено
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	оцінка не проводилась

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	діяльність Наглядової ради Товариства оцінюється як ефективна та задовільна для мети та предмету діяльності Товариства.
--------------------------------------	---

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

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

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

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор.	Генеральний директор вирішує всі питання поточної діяльності Товариства, крім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. Генеральний директор видає накази та інші розпорядні документи стосовно господарської діяльності Товариства. Генеральний директор має право без довіреності здійснювати дії від імені Товариства, в тому числі: - розподіляти обов'язки між працівниками Товариства; - приймати на роботу і звільняти працівників Товариства, укладати з ними договори; - затверджувати посадові обов'язки працівників Товариства; - здійснювати повсякденне керівництво діяльністю Товариства, в

	<p>тому числі укладати від імені Товариства цивільно-правові, господарські і інші договори;</p> <ul style="list-style-type: none"> - укладати колективний договір з трудовим колективом Товариства; - приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства; - виконувати інші функції, що не суперечать даному Статуту; - затверджувати правила внутрішнього трудового розпорядку і інші внутрішні документи, правила, положення, регламенти Товариства тощо, визначати організаційну структуру Товариства; - визначати умови оплати праці посадових осіб та працівників Товариства, його дочірніх підприємств, філій і представництв
--	--

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>В товаристві створено одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор. Тому засідань виконавчого органу не проводилось.</p>
---	--

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>діяльність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності Товариства.</p>
--	--

Примітки

Наглядова рада є органом Товариства, який здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства.

Рішенням річних Загальних зборів Товариства (протокол № 2 від 29.04.2020 року) та засідання Наглядової ради (протокол б/н від 29.04.2020 року), затверджено склад Наглядової ради Товариства з 29.04.2020р:

- 1) Голова Наглядової ради - Григоренко Олена Анатоліївна (представник акціонера Приватного акціонерного товариства "Інвестиційно-фінансовий консалтинг")
- 2) Член Наглядової ради - Куренной Вадим Юрійович (представник акціонера Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Інком Фінанс")
- 3) Член Наглядової ради - Смик Наталія Василівна (акціонер)

За звітний період змін у складі Наглядової Ради не відбувалось.

Члени Наглядової Ради працюють на безоплатній основі.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 4 (чотири) засідання, на яких розглядались питання, віднесені Статутом та законодавством України до компетенції Наглядової ради, зокрема:

- про скликання річних загальних зборів акціонерів, визначення дати та місця їх проведення;
- про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про

проведення річних та позачергових загальних зборів акціонерів та дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних та позачергових загальних зборах акціонерів;

- про затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів;
- про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах акціонерів;
- про затвердження річної інформації Товариства, як емітента цінних паперів, про результати фінансово-господарської діяльності за 2020 рік;
- про погодження звітів Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності за 2020 рік та I-III кварталу 2021 року;
- про затвердження кандидатури зовнішнього незалежного аудитора Товариства;
- про перспективний план розвитку Товариства.
- інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради.

В товаристві створено одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор. Генеральний директор товариства - Шпуталова Світлана Миколаївна. За звітний період змін у складі виконавчого органу не відбувалось.

За звітний період винагорода Генерального директора склала - 219,9 тис. грн.

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

Емітент з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них запровадило систему управління ризиками (далі - СУР), що включає реалізацію управління ризиками.

СУР є інструментом, що допомагає ефективно управляти бізнесом Товариства, виявляти нові можливості для прибуткового бізнесу, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Компанії, забезпечення фінансової стійкості, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

У здійсненні діяльності з управління ризиками Товариство керується наступними основними принципами:

1. Керівництво Товариства відповідальне за стратегію управління ризиками
2. Призначення працівника відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку Товариства
3. Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
4. Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
5. Концентрація на ключових ризиках
6. Оперативне реагування на нові ризики
7. Аналіз усіх напрямків діяльності товариства
8. Розробка системи лімітів
9. Постійний та ефективний моніторинг
10. Контроль діяльності підрозділу з управління ризиками
11. Ведення ризикової звітності

З метою здійснення ефективного управління ризиками відповідний підрозділ Товариства здійснює виявлення, визначення, класифікацію ризиків та їхню кількісну оцінку за допомогою модулів розрахунку, створюючи та регулярно оновлюючи карту ризиків.

З 2016 року у штаті Компанії працює співробітник, відповідальний за внутрішній аудит, який діє на підставі Положення про внутрішній аудит, посадової інструкції внутрішнього аудитора та

інших документів щодо введення в дію механізму внутрішнього аудиту. Обсяг та строки внутрішнього аудиту встановлені Програмою внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ "Альтера- Фінанс".

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління, Положення про внутрішній аудит	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів	ні	так	так	так	так

після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	ні	так

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Позачергові збори не проводились, тому НР рішення про затвердження незалежного аудитора за 2021р. приймала НР.	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	посада ревізора відсутня	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Приватне акціонерне товариство "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"	33792667	18,828571
2	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕДІА МЕДІУМ"	35689942	8,9
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАКТ"	40398691	8,782142
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СПЕКТР"	40398859	8,782142
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКОМ ФІНАНС"	40398953	8,782142

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
700 000	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні	
Опис	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок обрання та припинення повноважень наглядової ради

Наглядова рада є органом Товариства, який здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Генерального директора Товариства.

Наглядова рада у кількості 3 (трьох) членів обирається Зборами з числа фізичних осіб. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси. Обрання членів наглядової ради Товариства здійснюється за рішенням загальних зборів акціонерів, яке приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликано члена

Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі трудового або цивільно-правового (оплатного чи безоплатного) договору з Товариством. Умови такого договору (в тому числі розмір винагороди) затверджуються Зборами

Дострокове припинення повноважень членів наглядової ради та одночасне обрання нових членів можливе за рішенням загальних зборів акціонерного товариства.

Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів Товариства.

Порядок призначення та звільнення директора

Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю є одноосібний орган Генеральний директор.

Генеральний директор обирається за відповідним рішенням Наглядової ради. Генеральним директором Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не має непогашеної судимості і не є членом Наглядової ради Товариства. Права та обов'язки Генерального директора визначаються чинним законодавством, Статутом, та контрактом, що укладається з ним.

Наглядова рада може відкликати повноваження Генерального директора Товариства у випадку систематичного невиконання ним обов'язків, передбачених Статутом, або здійснення інших дій, що суперечать інтересам Товариства в цілому.

Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Головний бухгалтер призначається Генеральним директором Товариства.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження генерального директора

До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради, зокрема:

- 1) розробка проектів бізнес-планів, річних і перспективних програм фінансово-господарської діяльності Товариства та подання їх на розгляд Наглядовій раді Товариства;
- 2) затвердження поточних планів діяльності Товариства та переліку заходів, необхідних для їх виконання;
- 3) визначення внутрішньої структури Товариства, прийняття рішення про створення структурних підрозділів Товариства та затвердження положень про них (крім філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів);
- 4) затвердження штатного розкладу Товариства на підставі визначеного Наглядовою радою

максимального розміру витрат на оплату праці працівників Товариства та встановлених відповідними рішеннями Зборів та Наглядової ради умов оплати праці посадових осіб Товариства, його філій та представництв;

5) здійснення найму та звільнення працівників Товариства з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, визначення умов оплати праці працівників Товариства, за виключенням тих працівників, визначення умов оплати праці яких відповідно до Статуту відноситься до компетенції інших органів Товариства;

6) затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства та посадових інструкцій працівників Товариства, застосування до працівників Товариства засобів заохочення та накладення стягнень відповідно до чинного законодавства України, Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Товариства;

7) прийняття рішень про відрядження (в тому числі закордонні) працівників Товариства;

8) укладення від імені Товариства колективного договору з органом, що уповноважений представляти інтереси трудового колективу Товариства;

9) організація збереження майна, що належить Товариству, та майна, переданого Товариству у користування третіми особами;

10) розпорядження коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом, рішеннями Зборів та Наглядової ради;

11) здійснення пошуку контрагентів та клієнтури Товариства, ведення від імені Товариства відповідних комерційних переговорів, укладення від імені Товариства договорів, контрактів, угод та інших правочинів з урахуванням обмежень щодо укладення значних правочинів, встановлених Статутом, та/або рішенням Наглядової ради Товариства.

12) здійснення поточного контролю за станом договірної дисципліни у Товаристві, його філіях, представництвах та інших структурних підрозділах, прийняття рішень про пред'явлення від імені Товариства претензій до контрагентів Товариства;

13) забезпечення організації діловодства, обліку та звітності Товариства,

14) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту Товариства на попередній розгляд Наглядовій раді для подальшого затвердження Зборами.

При виконанні своїх повноважень, передбачених Статутом, Генеральний директор Товариства має право без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства у відносинах з третіми особами, вчиняти від імені Товариства правочини, видавати накази та розпорядження, обов'язкові до виконання всіма працівниками Товариства, відкривати у банках поточні (в тому числі валютні) та інші рахунки, має право першого підпису на всіх фінансових документах, а також може здійснювати інші дії, що не суперечать чинному законодавству та необхідні для досягнення мети Товариства, за виключенням тих, вчинення яких віднесено Статутом до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

На вимогу акціонерів, органів або посадових осіб Товариства Генеральний директор в межах та в порядку, встановлених законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства, зобов'язаний надати зазначеним особам можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства.

Головний бухгалтер має право: - діяти від імені бухгалтерії підприємства, представляти інтереси підприємства у взаємовідносинах зі структурними підрозділами та іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань; - в межах своєї компетенції підписувати та візувати документи; - самостійно вести листування зі структурними підрозділами підприємства, а також з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства; - вносити на розгляд керівника підприємства пропозиції по вдосконаленню роботи, пов'язаної з обов'язками головного бухгалтера; - вносити пропозиції керівнику підприємства.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та

Статутом, а також переданих для вирішення Наглядовою радою Зборами.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- 2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;
- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- 7) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 8) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 10) обрання та припинення повноважень Генерального директора Товариства;
- 11) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Генеральним директором Товариства, встановлення розміру його винагороди;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства;
- 13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- 14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 15) обрання зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 16) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 17) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 18) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 19) вирішення питань, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- 20) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 21) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 22) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 23) надсилання в порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства", пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- 24) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства;
- 25) прийняття рішення щодо зміни місцезнаходження Товариства.

До компетенції Наглядової ради можуть бути віднесені на вирішення інші питання за рішенням Загальних зборів акціонерів

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Аудит щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту не проводився.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ЗВІТ

про корпоративне управління

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" за 2021 рік

(відповідно до вимог ст. 12 2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг")

1. Мета провадження діяльності Товариства.

Згідно зі Статутом метою діяльності ПрАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Предметом діяльності Товариства є:

- " Брокерська діяльність;
- " Дилерська діяльність;
- " Андеррайтинг;
- " Діяльність з управління цінними паперами;
- " Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- " Надання інформаційно-консультаційних послуг;
- " Депозитарна діяльність депозитарної установи;
- " Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

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

Кодекс корпоративного управління, затверджений Протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 1 від 25.02.2019 р. містить принципи, викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів з урахуванням національних особливостей і досвіду Товариства щодо якісного та прозорого управління товариством. Товариство дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів.

Відсутні факти недотримання принципів корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" розміщений на власному веб-сайті <https://altera-finance.biz/>

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі Товариства (18,8286%) є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ", код ЄДРПОУ 33792667, місцезнаходження: 03040, м. Київ, просп. Голісіївський, б. 70).

Фактів невідповідності встановленим законодавством вимогам не виявлено, зміни складу акціонерів-власників істотної участі протягом звітного року не відбувалися.

4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Рішенням річних Загальних зборів Товариства (протокол № 2 від 29.04.2020 року), з 29.04.2020 року затверджено склад Наглядової ради Товариства:

Голова Наглядової ради - Григоренко Олена Анатоліївна (представник ПРАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг");

Член Наглядової ради - Куренной Вадим Юрійович (представник ТОВ "Фінансова компанія "Інком-Фінанс");

Член Наглядової ради - Смик Наталія Василівна.

Протягом 2021 року склад Наглядової ради Товариства не змінювався.

Комітети Наглядової ради протягом 2021 року не утворювалися.

5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за рік.

Виконавчим органом ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" відповідно до статуту є Генеральний директор. Генеральним директором Товариства є Шпуталова Світлана Миколаївна, зміни на посаді протягом 2021 року не відбувалися.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Протягом звітного року факти порушення членами наглядової ради та Генеральним директором внутрішніх правил не мали місця.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

До Товариства протягом звітного 2021 року санкції не застосовувалися.

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

Члени наглядової ради ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" протягом 2021 року винагороду не отримували.

Загальний розмір суми винагороди, отриманої Генеральним директором ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" у 2021 році складає 219,9 тис. грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом року.

Фактори ризику, що впливають на діяльність Компанії, зовнішні: загальне політичне та економічне становище, фінансові ризики, ціновий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності тощо.

10. Інформація про наявність у Товариства системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - загальні збори як вищий орган управління, наглядову раду, як орган, що складається з акціонерів товариства, генеральний директор - як орган, що здійснює поточне управління діяльністю підприємства. Комплексне функціонування цих органів та реалізація наданих ним повноважень допомагають забезпечити внутрішній контроль та

реалізувати програму, направлену на управління ризиками емітента.

У Товаристві також присутній внутрішній аудит та спеціальні документи, які встановлюють принципи здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками.

Основними засобами для проведення внутрішнього контролю, які застосовуються у товаристві є:

1) бухгалтерський, фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

2) бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

3) аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Товариство у своїй діяльності розрізняє групи ризиків з якими може стикнутись Товариство за основними видами діяльності, а саме фінансові ризики, ринковий ризик, ціновим ризиком, кредитного ризику, нестабільність, суперечливість законодавства, непередбачені дії державних органів, нестабільність економічної (фінансової, податкової) політики, непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього ринку.

Менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

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

Посадова особа, що здійснює внутрішній аудит (контроль), виконує свої функції згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства. Рекомендації внутрішнього аудиту щодо усунення недоліків в організації роботи окремих підрозділів, оптимізації процесів, що формулюються за наслідками перевірок, сприяють більш ефективній роботі Товариства.

Примітки до фінансової звітності додаються окремо.

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

Відчуження активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

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

Купівлі - продажу активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

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

Операції із пов'язаними особами протягом року не проводилися.

15. При проведенні аудиторської перевірки враховані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2021 році органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації до аудиторського висновку Товариства надано не було.

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

Протоколом № 1 від 02.02.2022 р. Засідання Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "АЛЬТЕРА ФІНАНС", відповідно до порядку, передбаченому частиною п'ятою

статті 47 Закону України "Про акціонерні товариства", обрано аудитором для підтвердження фінансової звітності Товариства за 2021 рік Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся" (код ЄДРПОУ 22930490).

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"

Код ЄДРПОУ 22930490

Юридична адреса та місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України

Чередниченко Галина Василівна - Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 05 липня 1996 року № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100276.

18. Інформація щодо захисту Товариством прав споживачів фінансових послуг.

Протягом звітного року будь-яких скарг щодо надання Товариством фінансових послуг, а також позовів від споживачів фінансових послуг не надходило.

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

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання діяльності професійних учасників ринків капіталу та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, в тому числі шляхом оприлюднення на власному вебсайті Товариства за посиланням: <https://altera-finance.biz/>

Генеральний директор
Головний бухгалтер

С.М. Шпуталова
Л.І. Біляк

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	700 000	100,00	<p>Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонерами Товариства можуть бути юридичні та (або) фізичні особи, які набули право власності на акції Товариства при його створенні, при додатковій емісії акцій та на вторинному ринку цінних паперів. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Включаючи право: участь в управлінні Товариством;</p> <ul style="list-style-type: none"> -отримання дивідендів; -отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; -отримання інформації про господарську діяльність Товариства; -переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій пропорційно частці належних акціонеру акцій у загальній кількості акцій у разі здійснення Товариством приватного розміщення акцій. <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> --додержуватися вимог чинного законодавства, цього Статуту, внутрішніх нормативних документів Товариства; -виконувати рішення Загальних зборів, органів Товариства; -оплачувати акції відповідно до законодавства України, цього Статуту, рішень органів Товариства; -укласти з обраною акціонером депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. Право голосу на Загальних зборах акціонерів мають, відповідно до законодавства, лише особи, якими укладено зазначений договір; -не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Товариства і нести матеріальну (у сумі нанесеного збитку) відповідальність за її розголошення; -нести інші обов'язки, встановлені чинним законодавством відсутня 	Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру відсутні.

Примітки:				

XI. 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
10.04.2007	137/1/07	ДКЦПФР	UA1026931105	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	700 000	70 000 000	100
Опис	<p>На дату складання звітності всі акції розміщено та сплачено.</p> <p>1. Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля емітованими цінними паперами не здійснюється. 2. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля емітованими цінними паперами не здійснюється. 3. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: емітент не проходив процедуру лістингу/делістингу, адже акції емітента на фондовій біржі не обертаються. 4. Додаткова емісії протягом звітного періоду не проводилась</p>								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Мануленко Олена Жоржівна	14 950	2,136	14 950	0
Біляк Лариса Іванівна	25 450	3,636	25 450	0
Тасіц Олена Юріївна	14 950	2,136	14 950	0
Шпуталова Світлана Миколаївна	25 450	3,636	25 450	0
Клименко Віолетта Вікторівна	14 950	2,136	14 950	0
Філін Сергій Олександрович	25 325	3,168	25 325	0
Величкіна Ольга Сергіївна	14 950	2,136	14 950	0
Орлова Людмила Андріївна	14 950	2,136	14 950	0
Усього	150 975	21,12	150 975	0

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
10.04.2007	137/1/07	UA1026931105	700 000	70 000 000	700 000	0	0
Опис:							
Загальна кількість голосуючих акцій 700000 штук. Голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі немає.							

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)																
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду															
1. Виробничого призначення:	9	13	0	0	9	13															
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0															
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0															
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0															
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0															
інші	9	13	0	0	9	13															
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0															
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0															
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0															
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0															
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0															
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0															
інші	0	0	0	0	0	0															
Усього	9	13	0	0	9	13															
Опис	<p>Сума нарахованого зносу станом на 31.12.21р: - 263 тис.грн . Ступень зносу основних засобів на дату балансу складає 95,3%. Переоцінок протягом звітного періоду не проводилось.Обмежень на використання майна немає. Інформація про представлення основних засобів за категоріями та їх рух у 2021 році наведена у Примітках до річної фінансової звітності.</p> <p>Балансова вартість основних засобів на звітні дати (в тис.грн):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Групи (балансова вартість)</th> <th>31.12.2021</th> <th>31.12.2020</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Офісне устаткування</td> <td>56</td> <td>65</td> </tr> <tr> <td>Комп'ютерна техніка та пристрої</td> <td>188</td> <td>220</td> </tr> <tr> <td>Інструменти, прилади та інвентар</td> <td>32</td> <td>45</td> </tr> <tr> <td>Разом</td> <td>276</td> <td>330</td> </tr> </tbody> </table> <p>Інформація про представлення основних засобів за категоріями та їх рух у 2021 році наведена у Примітках до річної фінансової звітності.</p>						Групи (балансова вартість)	31.12.2021	31.12.2020	Офісне устаткування	56	65	Комп'ютерна техніка та пристрої	188	220	Інструменти, прилади та інвентар	32	45	Разом	276	330
Групи (балансова вартість)	31.12.2021	31.12.2020																			
Офісне устаткування	56	65																			
Комп'ютерна техніка та пристрої	188	220																			
Інструменти, прилади та інвентар	32	45																			
Разом	276	330																			

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	80 632	80 625
Статутний капітал (тис.грн)	70 000	70 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	70 000	70 000
Опис	<p>Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами</p>	
Висновок	<p>Розрахункова вартість чистих активів(80632.000 тис.грн.) більше скоригованого</p>	

	статутного капіталу(70000.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
немає		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
немає		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
немає		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
немає		0	0	
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
немає		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
немає		0	X	
Податкові зобов'язання	X	12	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	277	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	289	X	X
Опис	<p>Векселі, сертифікати ФОН, іпотечні та інші цінні папери Товариство не випускало. Зобов'язань за фінансовими інвестиціями в корпоративні права та зобов'язань по фінансовій допомозі на зворотній основі у Товариства немає.</p> <p>На дату складання звітності Емітент має зобов'язань на суму 289 тис. грн.</p> <p>Детальна інформація про зобов'язання Товариства:</p> <p>Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 26 тис. грн.</p> <p>Розрахунки з бюджетом - 12 тис.грн. у тому числі з податку на прибуток 12 тис.грн.</p> <p>Поточні забезпечення-212 тис.грн. (Забезпечення майбутніх витрат і платежів).</p> <p>Інші поточні зобов'язання - 39 тис. грн. (попередня оплата за депозитарні послуги які мають відбутися протягом 12 місяців</p>			

	<p>поточного року)</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником. Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.</p> <p>Довгострокових зобов'язань у Компанії немає.</p>
--	--

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, УКРАЇНА, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності до НКЦПФР.Оприлюднення регульованої інформації

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22930490
Місцезнаходження	03028, УКРАЇНА, Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.02.2011
Міжміський код та телефон	(044) 257-69-13
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся" надає Товариству аудиторські послуги на підставі договору.

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

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

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	29.04.2021	Загальні збори акціонерів	45 000	80 933	55,60155	правочини наступного характеру: договорів купівлі-	29.04.2021	alteratcb@altera-finance.com

						продажу (зокрема купівлі-продажу цінних паперів), страхування, міни, всіх видів найму (оренди), лізингу, підряду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу або залучення додаткових грошових коштів у національній та іноземній валюті		
--	--	--	--	--	--	---	--	--

Опис:

29.04.2021р. Загальними зборами акціонерів(протокол №1 от 29.04.2020) прийняте рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів,а саме попередньо схвалити вчинення Товариством протягом року у ході поточної господарської діяльності значних правочинів наступного характеру: договорів купівлі-продажу (зокрема купівлі-продажу цінних паперів), страхування, міни, всіх видів найму (оренди), лізингу, підряду, надання послуг, доручення, комісії, управління майном, договорів позики, кредитних договорів, договорів банківського вкладу або залучення додаткових грошових коштів у національній та іноземній валюті, із граничною сукупною вартістю за кожним із таких договорів 45000000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 80933 тис.грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності -55,6015% Загальна кількість голосуючих акцій 700000 шт., кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах 393 475шт., кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" 393 475 шт. та "проти" 0 шт. прийняття рішення

			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"	за ЄДРПОУ	30702104
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	UA8000000000 0126643
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне підприємство	за КОПФГ	120
Вид економічної діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД	66.12

Середня кількість працівників: 12

Адреса, телефон: 01015 м. Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24, (044)227-50-05

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД		1801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	13
первісна вартість	1001	40	39	61
накопичена амортизація	1002	(40)	(39)	(48)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	9	13	2
первісна вартість	1011	330	276	558
знос	1012	(321)	(263)	(556)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	(0)	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	3
інші фінансові інвестиції	1035	135	143	2 544
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0

Усього за розділом I	1095	144	156	2 562
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	2	3	0
Виробничі запаси	1101	2	3	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	203	123	13 168
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	183	173	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	372	396	305
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 073	35 669	2 591
Поточні фінансові інвестиції	1160	76 593	44 150	91 404
Гроші та їх еквіваленти	1165	363	251	878
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	363	251	878
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	80 789	80 765	108 350
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	80 933	80 921	110 912

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	70 000	70 000	70 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1 095	1 095	1 095
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 530	9 537	20 062
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0

Усього за розділом I	1495	80 625	80 632	91 157
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	5
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	0	0	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	5
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	4 464
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	45	26	142
розрахунками з бюджетом	1620	6	12	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	12	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	0	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	198	212	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	59	39	15 144
Усього за розділом III	1695	308	289	19 750
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	80 933	80 921	110 912

Керівник

Шпупалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Альтера
Фінанс"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
30702104

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	58 772	37 956
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(59 108)	(38 283)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(336)	(327)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	561	4 934
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	560	4 931
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	(0)	(0)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(206)	(4 617)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	156	4 575
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	19	0
збиток	2195	(0)	(10)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	7

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
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	19	0
збиток	2295	(0)	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-12	-7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7	0
збиток	2355	(0)	(10)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7	-10

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	1 649	1 426
Відрахування на соціальні заходи	2510	359	311
Амортизація	2515	8	13
Інші операційні витрати	2520	1 259	990
Разом	2550	3 275	2 740

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

Шпугалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Альтера
Фінанс"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

30702104

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 160	1 121
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	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	11
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	21 261	12 626
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 303)	(895)
Праці	3105	(1 327)	(1 148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(359)	(311)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(420)	(468)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(19 124)	(11 799)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-112	-863
II. 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	(0)	(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	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	557
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	557
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-112	-306
Залишок коштів на початок року	3405	363	669
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	251	363

Керівник

Шпугалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	7	0	0	7
Залишок на кінець року	4300	70 000	0	0	1 095	9 537	0	0	80 632

Керівник

Шпугалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОК

м. Київ

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС" 4

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ 5

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

5

2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії

6

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення 12

2.5. Припущення про безперервність діяльності 12

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

12

2.7. Звітний період фінансової звітності 12

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

12

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

12

3.2. Загальні положення щодо облікових політик 13

3.2.1. Основа формування облікових політик

13

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

13

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів 13

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах 14

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

14

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

15

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти 15

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

15

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

16

3.3.5. Зобов'язання 17

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

18

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

18

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	
18	
3.4.2. Подальші витрати.	18
3.4.3. Амортизація основних засобів.	
18	
3.4.4. Нематеріальні активи	19
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	
20	
3.5. Облікові політики щодо оренди	
20	
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток	
21	
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	
21	
3.7.1. Забезпечення	21
3.7.2. Виплати працівникам	21
3.7.3. Пенсійні зобов'язання	21
4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
22	
4.1. Доходи та витрати	
22	
4.2. Умовні зобов'язання та активи.	
23	
4.3. Статутний капітал	
23	
4.4. Резервний капітал	
23	
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	
23	
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	
23	
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії	
24	
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	
24	
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	
24	
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	
24	
5.6. Використання ставок дисконтування	25
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	
26	
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	
26	
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	

26	
6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості	
26	
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"	
27	
6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	
27	
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	27
7.1. Нематеріальні активи	27
7.2. Основні засоби	28
7.3. Грошові кошти	28
7.4. Фінансові інвестиції.	28
7.5. Запаси	30
7.6. Дебіторська заборгованість	30
7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками	
31	
7.8. Власний капітал	32
7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення	
32	
Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання Компанії представлені наступним чином:	
7.10. Дохід від реалізації послуг	33
7.11. Адміністративні витрати	
33	
7.12. Інший дохід	34
7.13. Інші операційні витрати	
34	
7.14. Інші витрати	34
7.15. Прибутки та збитки	34
8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	34
8.1. Операції з пов'язаними особами	
34	
8.2. Умовні зобов'язання	36
8.2.1. Оподаткування	36
8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	
36	
8.2.3. Судові процеси	
36	
9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.	36
9.1. Кредитний ризик	
37	
9.2. Ринковий ризик	38
9.3. Ризик ліквідності	
39	

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (далі - Компанія)
Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс" ідентифікаційний код ЄДРПОУ 30702104, створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів акціонерів та працівників Товариства.

Юридична та фактична адреси: 01015, місто Київ, вул.Лаврська, будинок 20, офіс 24.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстру юридичних та фізичних осіб - підприємців: 14.03.2003 № 12661200000000686. Узятий на облік в органах державної податкової служби 29.12.2005 р. за № 40004.

Форма власності: Акціонерне товариство

Основний вид діяльності за КВЕД: 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах . Органами управління ПрАТ є: загальні збори, наглядова рада, генеральний директор. Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань.

Відповідальна особа: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна.

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації -19 років. Емітент створений на невизначений строк.

Акціонером Товариства, що має істотну участь, є:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ" Номер запису: 1 2661230000023810 дата 31.01.2007 р., орган державної реєстрації - Виконавчий комітет Донецької міської ради ідентифікаційний код 33792667 місцезнаходження якого: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, б. 70 володіє 18,83 % Статутного капіталу Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2021 р. акціонерами Товариства були:

Акціонери товариства:	31.12.2020	%	31.12.2021	%
ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"	18,83		18,83	
ТОВ "ФК "ІНКОМ ФІНАНС"	8,78		8,78	
ТОВ "ФК "СПЕКТР"	8,78		8,78	
ТОВ "ФК "ТАКТ"	8,78		8,78	
ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ"	8,9		8,9	
ПАТ ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд"	4,86		4,86	
Фізичні особи (20осіб), частка яких складає менше 5%	41,07		41,07	
			Всього	100,0
				100,0

Протягом звітнього періоду створення нових дочірніх підприємств емітента та набуття підприємством статусу залежного від емітента не відбувалось.

Протягом звітнього періоду ПрАТ не входило до складу (не ставало учасником) господарських організацій, які в розумінні ст.ст.118, 120 Господарського кодексу України визначаються як об'єднання підприємств господарські об'єднання.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітнього року- 12 чоловік, та попередньому році складає - 11 чоловік.

Економічне середовище, в якому Компанія проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною ситуацією в країні в цілому.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком.

Також з урахуванням того, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Відповідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності" фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Компанії.

При складанні фінансової звітності Компанія застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Компанією не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності

З 01 січня 2022 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" та МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи";

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років.

З 01 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020 - 2021 роках);
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок.
2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

" зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

" будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік - до 30.06.2022);

" немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

" застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;

" природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;

" суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувся у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись

з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців - до закінчення більшості прив'язаних до них договорів. Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" - стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 - 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Стандарт доповнено пунктами 104 - 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальностановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R - 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби"

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі "Елементи собівартості":

"20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати".

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- " класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- " обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- " визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- " вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- " розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- " актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

" уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

" класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

" докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове, виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

" зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

" результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

" зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в

операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Очікується, що нові стандарти, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Компанії. Наразі Керівництво ПрАТ продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Компанії.

За рішенням керівництва Компанії у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021р., не застосувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

2.4. 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Фінансова звітність Компанії 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 Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової 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 Компанії в майбутніх періодах.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Вплив цих подій на діяльність Компанії описано в примітці 11. "Події після звітної дати". Управлінський персонал Компанії оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії має бути затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії до кінця 2022 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Компанії (<http://vseswit.com.ua/>).

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто

період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована 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", дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". 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 Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Компанія не застосувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

МСФЗ Характер змін

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. Зазначені зміни не мають суттєвого впливу на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Компанії. Внесено зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

" зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

" облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

" розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.12, 7.14, 7.15 цих Приміток.

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 Компанії.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія 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.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів, що знаходяться в обліку та у сфері дії МСФЗ (IAS) 9 "Фінансові інструменти", класифікуються за відповідними категоріями фінансових активів:

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

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

" фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

" фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

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 взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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, коштів на поточних рахунках та строкових

депозитів.

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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.

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 у 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, Компанія відносить векселі, дебіторську заборгованість.

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія 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.

Компанія 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 інструмента, 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 Компанії за договором; і грошовими потоками, які Компанія очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія 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

обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія 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, Компанія 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.

Компанія 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.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою первісного рахунку фактури, 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, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за найнижчим біржовим курсом на звітну дату.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки господарських товариств, річну фінансову звітність яких отримати неможливо, оцінюються за останньою балансовою вартістю

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливую 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'юктурі фондового ринку.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, дорівнює нулю. Якщо відбувається відновлення обігу таких цінних паперів, то їх справедлива вартість визначається відповідно до Облікової політики Компанії.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про

включення емітентів до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнює нулю.

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.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія 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:

- о Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- о Компанія 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.

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія 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 та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО № 16 "Основні засоби".

Компанія 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 перевищує 6 000 грн. до 22.05.2020р. та вартість яких перевищує 20 000 грн. з 23.05.2020р. (згідно Закону України від 16.01.2020р. №466-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві").

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Компанія бере на себе.

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.

Компанія 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 об'єктів основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- транспортні засоби - 10 років;

- комп'ютерне обладнання - 3 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА)- 3 роки.

Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто, починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Компанія керується МСБО № 38 "Нематеріальні активи". Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

1. Ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань.

2. Компанія контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

3. Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Компанією.

Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей, якщо витрати відповідають визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу, в іншому випадку вони визнаються витратами того періоду, в якому понесені. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Компанією термін корисного функціонування.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється щодо кожного об'єкта.

Термін використання нематеріальних активів визначений наступний:

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих,

витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття, або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Аналіз на зменшення корисності активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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, Компанія 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.

3.5. Облікові політики щодо оренди

На дату початку оренди Компанія визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Компанія оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Компанія застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Компанія визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Компанія переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Компанія буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

Компанія також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. 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.

3.7.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 "Винагорода співробітників".

До виплат персоналу належать:

- о заробітна плата;
- о виплати за невідпрацьований час;
- о премії та інші заохочувальні виплати;
- о виплати при звільненні;
- о інші виплати.

Заробітна плата працівникам Компанії нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць. Резерв відпусток нараховується.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи та витрати

Компанія 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.

При визначенні вартості винагороди від господарювання, Компанія відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди оформлюється актом виконаних робіт, або/та актом виконаних зобов'язань в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дохід від продажу фінансових інструментів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення

всіх наведених далі умов:

Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

Компанія передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Компанії;
- 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.

4.2. Умовні зобов'язання та активи.

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Компанії.

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

4.3. Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Компанії) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

4.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

Згідно Статуту в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись 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 обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події,

фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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.

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

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

о подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;

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

о є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

о є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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 Компанії 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 Компанією не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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 ґрунтується 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".

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Компанією за собівартістю.

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії 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;

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

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Компанія 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 потужний 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 Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія 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 Компанія 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 Компанії щодо кредитних збитків.

5.6. 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.

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за строковими депозитами за даними статистичної звітності банків України становила 5,1% річних в національній валюті та 0,1 % річних в іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки

одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ "Статистика фінансових ринків".

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія 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) Вихідні дані

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

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, дохідний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6.2. 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

Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
	31.12.21	31.12.20				

Фінансові інвестиції - - 44150 76593 - - 44150 76593

6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю тис. гривень

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Фінансові активи	44150	44150	76593	76593

В т.р.

інвестиційні сертифікати 13165 20315 13165 20315

Грошові кошти 251 363 251 363

Керівництво Компанії 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.

6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок

справедливої вартості на прибуток або збиток

Знецінення активів у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) за звітний 2021 рік не було.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів на звітні дати:

тис. гривень	31.12.2021	31.12.2020
Антивірус ESET NOD32 Antivirus	1	1
Бухгалтерська програма	7	8
Програм. забезпечення депозитарних даних "CONVERT"	4	4
Програма для депозитарія	19	19
Програма "АФР-ТЦП"	8	8
Разом	39	40

Компанія володіє ліцензіями для здійснення діяльності, що видані безкоштовно, та на не визначений термін.

7.2. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

тис. гривень	31.12.2021	31.12.2020
Групи (балансова вартість)		
Офісне устаткування	56	65
Комп'ютерна техніка та пристрої	188	220
Інструменти, прилади та інвентар	32	45
Разом	276	330

Загальна сума амортизаційних відрахувань відображені в складі "Адміністративних витрат" у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

7.3. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та депозити.

В балансі Компанії грошові кошти на поточних рахунках та короткострокові депозити відображені наступним чином:

тис. гривень	На 31.12.21р.	На 31.12.20р.
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті на поточних рахунках	251	363
Разом	251	363

Компонентами показника "Гроші та їх еквіваленти" є статті 1165, 1167 Балансу.

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

7.4. Фінансові інвестиції.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 р. справедлива вартість фінансових інвестицій становить :

* інші фінансові інвестиції (рядок 1035 Баланс (Звіт про фінансовий стан) тис. гривень

На 31.12.21р.		На 31.12.20р.	
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ",05393116	7	5	
ПрАТ "ШУ" ПОКРОВСЬКЕ",13498562	-	1	
ДВАТ "Антрацитшахто-буд",00181473	0	38	
ПАТ "АЛЧЕВСЬККОКС",00190816	0	3	
ПрАТ "ДТЕК ШАХТА КОМСОМОЛЕЦЬ ДОНБАСУ",05508186	0	1	
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", 35917889	1	1	
ПРАТ "ХТЗ",00191135	0	2	
ПАТ"ЛУГАНСЬКТЕПЛОВОЗ", 057637971		1	
ПАТ "ДМЗ", 00191164	1	1	
ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769	118	65	
ПАТ "ДНІПРОВСЬКИЙ МЕТКОМБІНАТ", 05393043	1	1	
ПАТ "ЗалК", 00194122	7	7	
ПАТ "ДЕЗ", 00213411	0	2	
ПАТ "Трест Донбасшляхбуд", 03450063	0	0	
ЗАТ "Київпромпостачання", 32113159	0	0	
ВАТ "Західенергометал", 31056509	0	0	
АТ "ІНТЕРПАЙП НМТЗ",05393139	0	0	
ПАТ "МЗВМ", 20355550	0	0	
ТОВ "Фонд-3",345575609	1	1	
ТОВ "Вебіннекст", 35457220	5	5	
ТОВ "Фонд К-2", 34618446	1	1	
РАЗОМ	143	135	

В активах Компанії на 31.12.2021 року велика кількість цінних паперів знецінена , за різних умов, які мали вплив на якість цих активів.

* Поточні фінансові інвестиції (рядок 1060 Баланс (Звіт про фінансовий стан) тис. гривень

На 31.12.21р.		На 31.12.20р.	
ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ" , 35689942	10768	8480	
ПАТ "ІФК", 33792667	5243	12322	
ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616	9147	8572	
ПрАТ "ФОРАМЕН", 38811343	3230	3230	
ПАТ "Горизонт", 00159404	0	2	
ПАТ "Оснастка",05797977	0	27	
АТ "Хмельницькобленерго", 22767506	17	18	
ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ", 35689764	1548	10116	
ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД", 36085513	1032	13510	
інвестиційні сертифікати			
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ",32856284-233064	11415	11358	
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест",32856284-233106	8958	1750	
РАЗОМ	44150	76593	

При оцінці справедливої вартості активів, застосовані 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.

7.5. Запаси

Запаси визнаються Компанією, якщо вони належать їй і існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Застосовувати для матеріалів при вибутті метод оцінки за собівартістю перших в часі надходжень запасів (ФІФО).

В балансі Компанії запаси відображені наступним чином:

тис. гривень

На 31.12.21р. На 31.12.20р.

Виробничі запаси 3 2

Разом 3 2

7.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як "позики видані та дебіторська заборгованість". Позики видані та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та резерву під очікувані кредитні збитки.

Векселі одержані

Представлена заборгованістю за простими векселями, отриманими Компанією на строк погашення більше одного року. Термін погашення векселів динамічний вартість на 31.12.2020р. - 203 тис. грн., та станом на 31.12.2021р. - 123 тис. грн., кількість 2 штуки. Строк погашення одного з цих векселів 21.02.2022р., тому переоцінка не проводилась, по іншому відбулося знецінювання векселя .

Дебіторської заборгованості з бюджетом за податками на прибуток на 31 грудня 2021р. не має. За іншими розрахунками 173 тис.грн., сплачено держмитом .

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 років представлені таким чином:

тис. гривень

На 31.12.21р. На 31.12.20р.

Торговельна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами 433 414

Очікувані кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості (37) (42)

Всього 396 372

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги

Інша поточна дебіторська заборгованість:

128

35541

49

3024

- за договорами купівлі-продажу цінних паперів; 35517 3022

- за договорами доручення 24 2

Всього 35669 3073

На звітні дати Компанія не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість Компанії не має забезпечення. Компанія проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками
Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 років у Компанії відсутня.

7.8. Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років Компанія має сформований статутний капітал у розмірі 70 000 тис. грн.

Резервний капітал. Резервний капітал сформувався протягом 2006-2011 років шляхом відрахування чистого прибутку і на 31.12.2021 р. складає 1 095 тис. грн.

Протягом діяльності Компанії сформувався нерозподілений прибуток за рахунок переоцінки активів Компанії. Станом на 31.12.2021р. нерозподілений прибуток складає 9537 тис. грн.

тис. гривень

Власний капітал

На 31.12.21р.

На 31.12.20р.

Статутний капітал 70 000 70 000

Резервний капітал 1095 1095

Нерозподілений прибуток 9537 9530

7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання Компанії представлені наступним чином:

тис. гривень

Поточна кредиторська заборгованість На 31.12.21р. На 31.12.20р.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги 26 45

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 12 6

у тому числі з податку на прибуток 12 6

Разом 38 25

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 років представлена поточними зобов'язаннями по податку на прибуток.

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2021 складає 39 тис.грн., та 59 тис.грн. на 31 грудня 2020 років, це є попередня оплата за депозитарні послуги які мають відбутися протягом 12 місяців поточного року.

При визначенні кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Довгострокових зобов'язань у Компанії немає.

Поточні забезпечення. Станом на 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 років сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

тис. гривень

На 31.12.21р. На 31.12.20р.

Поточні забезпечення 212 198

Разом 212 198

З метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування Компанія у звітному 2021р. створила резерв під забезпечення виплат персоналу у сумі 212 (двісті дванадцять) тисяч гривень.

Компанія протягом звітного року використала 119 тис.грн. та донарахувала за рік 133 тис.грн., по підсумкам проведеної інвентаризації резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру.

Довгострокових забезпечень у Компанії немає.

7.10. Дохід від реалізації послуг

Чистий дохід (виручка) від реалізації послуг представлений наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг, в т.ч.:	58 772	37 956
- За договорами купівлі- продажу ЦП	56898	35997
- За договорами надання брокерських послуг (комісійна винагорода)	636	776
- За договором надання депозитарних послуг	1238	1183

7.11. Адміністративні витрати

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, виділеними в окрему групу: адміністративні витрати, які розподіляються за наступними елементами:

тис. гривень

	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата	1649	1426
Відрахування на соціальні заходи	359	311
Матеріальні затрати	-	-
Амортизація	8	13

Інші операційні витрати:

- витрати на послуги зв'язку та інтернету;
- витрати на депозитарні послуги ,НДУ;
- витрати на додаткові депозитарні послуги ,НБУ;
- витрати з розрахунково-касового обслуговування;
- витрати на технічний супровід програмного забезпечення;
- витрати на аудит;
- держмити;
- комісійна винагорода по цінних паперів;
- послуги оренди приміщення;
- витрати Емітента;
- членські внески;
- інформаційно-консультаційні послуги;
- навчання;
- резерви на відпуску;
- канцелярські товари, обслуговування оргтехніки 1259

21
328
37
24

64
80
12
4

392
 13
 46
 126
 38
 51
 23
 990

16
 326
 49
 33

16
 41
 1
 0
 300
 5
 42
 46
 30
 62
 23

Разом 3 275 2 740

7.12. Інший дохід

Інші доходи. Показник інших доходів складає:		тис. гривень	
2021 рік	2020 рік		
Дохід від операційної курсової різниці	1	3	
Дохід від дооцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)		560	4931
Разом	561	4934	

7.13. Інший фінансові доходи

Показник інших доходів складає: Відсотки одержані		тис. гривень	
2021 рік	2020 рік		
Разом	0	7	

7.14. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті:		тис. гривень	
2021 рік	2020 рік		
Сумнівні та безнадійні борги	37	42	
Втрати від уцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)	156		4575
Інше	13	0	
Разом	206	4617	

7.15. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 2021 році Компанією отримано прибуток в розмірі 19 тис. грн. (у 2020 році Компанією отримано збиток в розмірі 3 тис. грн.)
 Сума податку на прибуток, відображеного у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня

2021, розрахованого за нормами податкового законодавства України, складає 12 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року сума податку на прибуток склала 7 тис. грн.).

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Чистий фінансовий результат Компанії за 2021 рік склав прибуток 7 тис. грн. (за 2020 рік чистий фінансовий результат склав збиток 10 тис. грн.).

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- о підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- о асоційовані компанії;
- о спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- о члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- о близькі родичі особи, зазначеної вище;
- о компанії, що контролюють, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів;
- о програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанії або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною.

Інформація про пов'язаних осіб:

Зв'язаними сторонами із ПрАТ "Альтера Фінанс" є ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг" ЄДРПОУ 33792667 (володіє часткою у розмірі 18,83% у статутному капіталі).

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Компанії. Заробітна плата керівництву Компанії за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались.

Провідним управлінським персоналом ПрАТ "Альтера Фінанс" є Генеральний ди-ректор - Шпуталова Світлана Миколаївна, станом на 31.12.2021 р. компенсації провідному управлінському персоналу зокрема за кожною із наведених категорій склали,

тис. грн.:

а) короткострокові виплати працівникам -	219,9
б) виплати по закінченні трудової діяльності -	0
в) інші довгострокові виплати працівникам -	0
г) виплати при звільненні -	0
г) платіж на основі акцій -	0

Витрати по виплатам провідному управлінському персоналу відображені в складів загальноновиробничих витрат.

Загальний розмір винагороди у вигляді заробітної плати за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. склав 1648,8 тис. грн..

У 2021 році Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами, а саме з ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг":

тис. гривень

2021 2020

Операції з пов'язаними сторонами Всього обсяг операцій Операції з пов'язаними сторонами Всього

обсяг операцій

1	2	3	4	5		
Реалізація, сума операцій	12523	58772	2268	37956		
Торгова дебіторська заборгованість		8275	36065	1	3445	
Торгова кредиторська заборгованість			65		110	
Компенсація провідному управлінському персоналу					406	356
Короткострокові виплати працівникам			1649		1071	
Виплати по закінченні трудової діяльності						

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2021 року Компанія приймає участь у судовому процесі за Постановою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №476-ЦА-УП-Т від 10.10.2017 р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів, тому було притягнуто до відповідальності та накладено штраф у розмірі 170 тис.грн. Не погодившись із вищезазначеною постановою, ПРАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" звернулося до Окружного адміністративного суду м. Києва із позовною заявою про скасування постанови НКЦПФР про накладення штрафу. Штраф сплачено у повному обсязі.

9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

Керівництво визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Активи, яким притаманний кредитний ризик

тис. гривень

Активи	31.12.2021	31.12.2020
поточні рахунки в банках	251	363
дебіторська заборгованість	35 669 3 073	

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

9.2.1. Інший ціновий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснюється за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 6.2).

Активи, яким притаманні інші цінові ризики,

тис. гривень

Активи	31.12.2021	31.12.2020
ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ", 35689764	1548	10116
ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД", 36085513	1032	13510
ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769	118	65
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064	11415	11358
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест", 32856284-233106	8958	1750

Справедлива вартість однієї акції на 31.12.2021 року становить:

ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ" - 3299,75 грн.

ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД" - 1376,50 грн.

ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ" - 2117,58 грн.

Справедлива вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2021 року становить:

ПрАТ КУА АльтераЕссетМенеджмент"ЗНВПФ"АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ"- 281,41 грн.

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест" - 133,71 грн.

Інформація, щодо показників діяльності вище зазначених цінних паперів, отримана

безпосередньо через листування між емітентом та власником цінних паперів.

9.2.2. Валютний ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Курс долара США до гривні протягом 2021 року знизився на 3,52%.

В активах Компанії відсутні інструменти чутливі до коливань валютного курсу.

9.2.3. Відсотковий ризик

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Компанія контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

В 2021 році Національний банк України значно підвищив облікову ставку з 6,0%, до 9,0 %. Це має нівелювати вплив додаткових проінфляційних ризиків, поліпшення інфляційних очікувань і забезпечення стійкого зниження інфляції. Відсоткові ставки по депозитах національної валюти значно не відреагували на підвищення облікової ставки. Дохідність гривневих депозитів залишилась нижчою, ніж дохідність ОВДП. Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за строковими депозитами за даними статистичної звітності банків України становила 5,1% річних в національній валюті. Таким чином, відсоткові ризики розраховуються, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2021 році.

На звітну дату в активах Компанії відсутні інструменти, яким притаманний відсотковий ризик, тому потенційний вплив даного ризику не вимірюється.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Керівництво Компанії виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Компанії за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Компанії в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Компанії;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. гривень

Рік, що закінчився 31.12.2021р.	До 1 місяця		Від 1 місяця до						
3 місяців	Від 3 місяців до								
1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього						
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	26	39	--	--	--				65
Всього	26	39	0	0	0	65			
Рік, що закінчився 31.12.2020р.	До 1 місяця		Від 1 місяця до						
3 місяців	Від 3 місяців до								
1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього						
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	45	59	--	--	--				104
Всього	45	59	0	0	0	104			

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Компанія розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством.

Дотримання пруденційних нормативів відображається наступним чином:

Назва показника	31.12.2021	31.12.2020	Нормативні значення	
11 Регулятивний капі-тал	62 164 974,48	57 590 035,79	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (7 млн. грн.)	
22 Адекватність регулятивного капіталу	226,4031	688,1676	Не менше 8%	
33 Адекватність капіталу першого рівня	226,4031	688,1676	Не менше 4,5%	
44 Коефіцієнт левери-джу	0,0035	0,0038	Від 0 до 3	
45 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,8840	1,1730	Не менше 0,2	
6 Норматив концент-рації кредитного ри-зику	21,7332	23,4595	Не більше 25%	

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Станом на початок військових дій фінансову звітність Компанії за 2021 рік оприлюднено не було. Було прийнято рішення проаналізувати вплив військового стану країни на суттєві напрями діяльності Компанії.

Нами було проведено аналіз структури бенефіціарної власності Компанії, її клієнтів та постачальників та з'ясовано відсутність осіб, які підпадають під санкції. Також у Компанії відсутні прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP), що можуть бути пов'язані з підсанкційними білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами.

Також управлінським персоналом було розглянуто здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням вимог п.п.25-26 МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Проводилась оцінка впливу війни з Росією та пов'язаних з нею обставин на бізнес компанії та зроблено висновок, що незважаючи на обставини, вона продовжила свою діяльність в умовах воєнного часу на безперервній основі.

Що стосується наявності суттєвої невизначеності, пов'язаної із запровадженням воєнного стану, можливість здійснення операційної діяльності в режимі он-лайн та наявність електронних сервісів дозволяє компанії продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням вимог п.21 МСБО 10 "Події після звітного періоду".

Управлінський персонал не бачить необхідності проведення рекласифікації активів, всі домовленості з контрагентами наразі виконуються.

У зв'язку з відсутністю операцій на фондовому ринку не проводилась нова оцінка за справедливою вартістю та зменшення корисності активів.

Після початку військової агресії Росії з урахуванням специфіки можливості проводити операційну діяльність в дистанційному режимі, характер і ступінь ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами, відповідно до вимог МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" не зазнав значних змін.

Станом на поточну дату не виявлено контрактів, що містять безумовні зобов'язання, які можуть стати обтяжливими і потребуватимуть створення забезпечень, відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Всі зобов'язання за договорами з клієнтами, їх умови, залишаються дійсними відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", спостерігається зниження доходу від операцій.

Кредиторська та дебіторська заборгованості за договорами з покупцями суттєво не змінювалась, поступки з боку контрагентів були відсутні, додаткового перегляду умов договорів не було.

Договірні умови оренди приміщення залишаються незмінними, розглядаються умови пролонгації договору оренди на рік, можлива зміна орендної плати на термін дії військового стану на прохання орендаря.

Активи, утримувані для продажу, у Компанії відсутні. Діяльність Компанії не припинялась, реструктуризація не проводилась.

Державні дотації, гранти та інші форми державної допомоги відсутні.

Управлінський персонал з огляду на високий рівень вимог (в тому числі ліцензійних) до забезпечення захисту інформації вважає низькою імовірність кібератак на Компанію з боку хакерів задля нанесення шкоди Компанії та незаконного використання інформації щодо її діяльності.

На підставі проведеного додаткового аналізу ряду показників управлінським персоналом прийнято рішення не вносити зміни до статей фінансової звітності у зв'язку з запровадженням воєнного стану в Україні. Разом з тим в залежності від розвитку подальших військових подій управлінський персонал визнає їх майбутні невизначені результати, пов'язані з цим ризики та відповідно їх можливий вплив на безперервність діяльності Компанії.

Генеральний Директор
ПрАТ "Альтера Фінанс"
Головний бухгалтер
ПрАТ "Альтера Фінанс"
15 березня 2022 року

Шпугалова С. М.

Біляк Л. І.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	22930490
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4423
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2024
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (надалі - ПрАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" , або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" на 31 грудня 2021 року, його фінансові</p>

		результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 94/02/2022, дата: 09.02.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 10.02.2022, дата закінчення: 26.12.2022
12	Дата аудиторського звіту	26.12.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	45 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" станом на (за) 31 грудня 2021 року (2021р.)</p> <p>Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Учасникам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС"</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (надалі - ПрАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" , або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2016-2017 років, (МСА),</p>		

прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Листом Державної установи "Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю" від 16.01.2019 року № 4, для застосування до завдань, виконання яких здійснюється після 1 липня 2018 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із початком 24 лютого 2022 року збройної агресії Російської Федерації на території України та введенням воєнного стану в Україні (примітка 2.5.) до фінансової звітності Товариства). Триваюча військова агресія створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, можуть вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було змінено.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Інші питання

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була перевірена іншою аудиторською фірмою, була висловлена думка із застереженням щодо цієї звітності 23 квітня 2021 року.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно:

"Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року N 1283 із змінами),

"Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" (Рішення НКЦПФР від

03.12.2013 № 2826 із змінами),

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства (генеральний директор) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (генеральний директор, наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

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

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Даний розділ підготовлено на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку" № 555 від 22.07.2021р.

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України):
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС" .
2. Думка аудитора щодо повного розкриття Товариством інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:
На нашу думку, Товариство розкрило в повному обсязі інформацію про структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.
3. Інформація про те, чи є Компанія контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:
Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.
4. Інформація про наявність у Компанії материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):
У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.
5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період:

Товариство розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами, депозитарної діяльності депозитарної установи та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством. Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 року, розраховані управлінським персоналом згідно вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 із змінами):

Назва показника	31.12.2021	31.12.2020	Нормативні значення
Регулятивний капі-тал	62 164 974,48	57 590 035,79	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (7 млн. грн.)
Адекватність регулятивного капіталу	226,4031	688,1676	Не менше 8%
Адекватність капіталу першого рівня	226,4031	688,1676	Не менше 4,5%
Коефіцієнт левери-джу	0,0035	0,0038	Від 0 до 3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,8840	1,1730	Не менше 0,2
Норматив концен-трації кредитного ризику	21,7332	23,4595	Не більше 25%

6. Думка аудитора щодо формування та сплати статутного капіталу

Розмір сплаченого статутного капіталу Товариства - 70 000 000,00 (сімдесят мільйонів гривень, 00 копійок).

Розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п. 3, Розд. II "Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами" (затверджено рішенням НКЦПФР від 14.05.2013 № 819 із змінами).

Статутний капітал в розмірі 70 000 000,00 (сімдесят мільйонів гривень, 00 копійок) сплачено учасниками Товариства грошовими коштами в порядку, передбаченому Статутом, у встановлені законодавством терміни в повному обсязі.

7. Звіт щодо вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог статті 127 зазначеного Закону.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся";

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна - Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 05 липня 1996 року № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100276.

. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 94/02/2022 від 09.02.2022 р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.02.2022 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 26.12.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ "Олеся"

(підпис)

Г.В. Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 26.12.2022 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Я, Генеральний директор, Шпуталова Світлана Миколаївна, підтверджую, що, наскільки мені відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з яким ми стикаємося у своїй господарській діяльності. Посилаючись на основні фактори діяльності Товариства, а саме: -Товариство не здійснило публічну пропозицію акцій, акції не допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру; - Товариство виробничу діяльність здійснює, заробітна плата виплачується. Річний звіт Емітента цінних паперів подається за результатами перевірки фінансової звітності незалежним аудитором. На Загальних зборах акціонерів 30.12.2022 року був розглянутий та затверджений річний звіт товариства за 2021 рік і погоджений для його оприлюднення.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
29.04.2021	26.03.2021	Відомості про проведення загальних зборів
29.04.2021	29.04.2021	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів