

Титульний аркуш

28.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 35/28.12.23

(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 2022 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, Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)337-50-05,
6. Адреса електронної пошти: <https://altera-finance.biz/>
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 28.04.2023, протокол Загальних Зборів акціонерів № 1 від 02.05.2023р
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)

28.12.2023

(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	
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	
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 кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- " 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.

"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 акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної звітності через те, що таких змін протягом року не було.

"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 2022 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 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 розкривається .

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

10

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, КРІМ 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 33485

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

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" здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі

володіння часткою у статутному капіталі (частки участі у юридичній особі) у розмірі 7,6183% .

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" здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі володіння часткою у статутному капіталі (частки участі у юридичній особі) 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 - 10 чоловік, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом-2 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу -3особи.

Фонд оплати праці за 2022рік - 2037тис.грн., розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на -388тис. 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. Кадрова програма спрямована на

збереження і розвиток персоналу, залучення кваліфікованих працівників, підвищення їх професійної кваліфікації, а також матеріальне і нематеріальне заохочення персоналу;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 не надходило.

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 2022 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 2022 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. 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 посередницькі послуги щодо укладення договорів купівлі-продажу цінних паперів, а також депозитарні послуги.

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. На кінець 2022 року чистий дохід від реалізації послуг склав 24582 тис.грн. (надання брокерських послуг, надання депозитарних послуг, та за договорами купівлі-продажу ЦП). Власний капітал та активи залишились на колишньому рівні. Чистий фінансовий результат (збиток) склав 52,0 тис.грн. 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 - 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, загострення політичної та економічної ситуації в країні. 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 із введенням військового стану, 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 2022 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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Місцезнаходження основних засобів: м. Київ вул.Лаврська,буд.20,оф.24. Товариство орендує приміщення, в якому знаходиться офіс, Залишкова вартість основних засобів товариства станом на 31.12.2022 р. дорівнює -4 тис. грн. (первісна вартість - 251 тис. грн., знос основних засобів - 247 тис. грн.). Ступінь зносу основних засобів на дату балансу складає 98,4%. 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. Угоди на придбання в майбутньому об'єктів основних засобів не заключалися. Діяльність товариства немає значного впливу на погіршення стану навколишнього середовища, тому екологічні питання, що можуть позначитись на використанні активів підприємства відсутні. Планів щодо капітального будівництва товариство немає. Товариство не планує залучення зовнішніх джерел фінансування для здійснення капітальних видатків для здійснення та оновлення основних засобів.

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 звітного 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 воєнний стан, 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 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. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Однак, станом на 24.02.2022р. відбувся початок бойових дій на території України та введення воєнного стану дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі. Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках: зменшення доходів (багато Товариств або призупинили свою діяльність, або ведуть її не в повному обсязі). Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження 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 Товариства в майбутніх періодах.

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 ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу 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 2023 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)

Стратегія подальшої діяльності емітента щодо реконструкції, поліпшення фінансового стану: збільшення доходної частини за рахунок запровадження нових продуктів, технологій та послуг, збільшення рівня та якості обслуговування клієнтів, оптимізації видатків емітента. Чисті активи Товариства в порівнянні з 2021 роком суттєво не змінилися. На думку керівництва це дає можливість Товариству продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В найближчий час Емітент має намір збільшити основні показники діяльності за усіма напрямками.

На діяльність емітента можуть вплинути наступні ризики: зміна кон'юнктури ринку; політичні фактори; нестабільність законодавства; зміна податкової політики; збільшення інфляції та зниження рівня платоспроможності, погіршення загальної економічної ситуації в Україні. 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.

Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому є військова агресія російської федерації проти України. Потенційний вплив оцінюється як суттєвий. На жаль, в існуючих умовах господарювання, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани. 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 цілю 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

Аналізуючи останні роки діяльності Товариство працює стабільно, динамічно та спрямоване на розвиток та отримання прибутку.

З урахуванням того, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України та введено воєнний стан, Керівництвом компанії 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.

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.

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.

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

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. Товариство не здійснювало кваліфікованого аналізу своєї фінансово-господарської діяльності. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента.

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	33	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-33 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	35	ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг", 33792667, головний бухгалтер	12.02.2013, не визначений
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 3,635714%(володіє акціями Товариства у кількості 25 450 шт.). Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи 35 років. 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	38	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. 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. На 31.12.2022 посадова особа є представником акціонера ПРАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг", обіймає посаду - Генеральний Директор ПРАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"(місцезнаходження - м. Київ, проспект Голосіївський, 70). Винагороду</p>						

	у грошовій та натуральній формі, як Голова Наглядової ради не отримує.						
4	Член Наглядової ради	Куренной Вадим Юрійович	1966	Вища	38	ТОВ "Фінансова компанія "Інком Фінанс", 40398953, Генеральний директор	29.04.2020, 3 роки
	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 38 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						
5	Член Наглядової ради	Смик Наталія Василівна	1987	Вища	13	ПРАТ "ІФК", 33792667, юрисконсульт	29.04.2020, 3 роки
	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. 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 31.12.2022 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..						

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
Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна	25 450	3,636	25 450	0
Голова Наглядової ради	Григоренко Олена Анатоліївна	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Куренной Вадим Юрійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Смик Наталія Василівна	9 900	1,414	9 900	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)
ПРАТ "ІНВЕСТИЦІЙНО - ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"	33792667	03040, м.Київ, проспект Голосіївський, 70	18,829
ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ"	35689942	03040, м.Київ, проспект Голосіївський, 70	8,9
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФОНД К-3"	34618419	04050, м.Київ, вул. Мельникова, 12	8,782
ТОВ"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СПЕКТР"	40398859	03040, м.Київ, проспект Голосіївський, 70	8,782
ТОВ"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКОМ ФІНАНС"	40398953	03040, м.Київ, проспект 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)
фізичні особи, частка у статутному капіталі менша 5%			41,068
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. 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. 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. Тому Керівництво сьогодні не може стовідсотково проаналізувати унікальні обставини і ризики, з яким зіткнеться Товариство, щоб правильно

визначити перспективи розвитку на 2023 рік. 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.

Юридична та фактична адреси: 01015 м. Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстру юридичних та фізичних осіб - підприємців: 14.05.2003 № 12661200000000686. 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. 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 або господарські об'єднання

Відповідальна особа: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна.

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

У 2022 році Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з військовою агресією російської федерації проти України, негативними макроекономічними чинниками, які призвели до нестабільності курсу національної валюти, зниженню попиту на послуги професійних учасників ринку цінних паперів через замороження інвестиційних проектів, інфляційним процесам та знеціненню інвестицій. Ступінь впливу ситуації на діяльність фондового ринку України буде залежати від боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації, заходів українських органів влади та політики Національного банку України. Не зважаючи на війну Товариство продовжує операційну діяльність, зберігає активи, професійний кадровий потенціал, нарощує клієнтську базу, виконує всі вимоги регулятора, збільшує свій бізнес та намагається отримувати прибутковий результат. Значних змін у розвитку підприємства не було.

Власний капітал та активи залишились на колишньому рівні. Довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

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

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

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.

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.

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 2022 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	30.12.2022	
Кворум зборів	54,075	
Опис	<p>Протягом звітного періоду дистанційно проводились річні загальні збори акціонерів 30 грудня 2022 року. Кворум зборів 54,075 % від загальної кількості голосуючих акцій на зборах. Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного не було.</p> <p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Про обрання лічильної комісії Зборів.2. Про обрання Голови та секретаря Зборів.3. Розгляд звіту Генерального директора Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за його наслідками.4. Розгляд звіту Наглядової ради за 2021 рік та прийняття рішення за його наслідками.5. Затвердження річної фінансової звітності Товариства.6. Визначення порядку розподілу прибутку Товариства.7. Про затвердження нової редакції Статуту8. Про затвердження внутрішніх положень Товариства. <p>ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ З ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО</p> <p>По першому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - Біляк Лариса Іванівна; член комісії - Тасіц Олена Юріївна. Визначити термін повноважень Лічильної комісії - до моменту закриття загальних зборів акціонерів.</p> <p>По другому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Обрати Головою та секретарем Зборів наступних осіб: Голова зборів - Шпугалова Світлана Миколаївна; Секретар - Гороховік Аліна Дмитрівна.</p> <p>По третьому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2021 рік. Визнати роботу Генерального директора Товариства задовільною та такою, що цілком відповідає інтересам та меті діяльності Товариства.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2021 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.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Затвердити річний звіт Товариства за 2021 р.</p> <p>По шостому питанню порядку денного:</p>	

	<p>УХВАЛИЛИ: Залишити прибуток, отриманий Товариством за підсумками 2021 року, нерозподіленим. По сьомому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Затвердити нову редакцію Статуту Товариства. По восьмому питанню порядку денного: УХВАЛИЛИ: Затвердити внутрішні Положення Товариства, складені відповідно до Статуту та вимог чинного законодавства України. 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.</p>
--	---

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 (вказати)		

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 (вказати)		

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 (вказати)	Позачергові загальні збори у звітному році не скликалися	

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються 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 (вказати)	Позачергові загальні збори у звітному році не скликалися	

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

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується 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>У своїй роботі Наглядова рада керується чинним законодавством України, Законом "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства. Протягом 2022 року відбулося 4 засідання Наглядової ради Товариства. Всі члени Наглядової ради Товариства були належним чином повідомлені про проведення засідань Наглядової ради Товариства. У всіх засіданнях Наглядової ради приймали участь більшість членів Наглядової ради, тому, відповідно до Статуту Товариства, засідання та всі прийняті на них рішення були правомочними. У звітному періоді Наглядовою радою Товариства було розглянуто та прийнято відповідні рішення з наступних питань порядку денного: - Про обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2021 рік, визначення умов Договору на здійснення операційного аудиту, що укладатиметься з аудиторською фірмою Товариства та встановлення розміру оплати її послуг,- Рішення щодо організації та проведення річних загальних зборів акціонерів.-Про результати та погодження звітів Генерального директора фінансово-господарської діяльності за 2021 рік та I-IV кварталу 2022 року, про перспективний план розвитку Товариства, відтермінування зборів, інші питання,віднесені до компетенції Наглядової ради. У звітному році діяльність Наглядової ради була в основному спрямована на вирішення організаційних питань діяльності Товариства. 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	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (вказати)			

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

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 (вказати)		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 (вказати)		

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)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор.	<p>Генеральний директор вирішує всі питання поточної діяльності Товариства, крім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.</p> <p>Генеральний директор видає накази та інші розпорядні документи стосовно господарської діяльності Товариства.</p> <p>Генеральний директор має право без довіреності здійснювати дії від імені Товариства, в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 тому числі укладати від імені Товариства цивільно-правові, господарські і інші договори; - 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

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	В товаристві створено одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор. Тому засідань виконавчого органу не проводилось.
--	---

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

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 звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 4 засідання, на якому розглядалися питання, віднесені Статутом та законодавством України до компетенції Наглядової ради, зокрема: рішення щодо організації та проведення річних загальних зборів акціонерів (визначення дати та місця їх проведення, затвердження порядку денного, визначення дат складання переліку акціонерів, затвердження порядку повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів, призначення реєстраційної комісії та тимчасової лічильної комісії, затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування), про обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2021 рік, визначення умов Договору на здійснення операційного аудиту, що укладатиметься з аудиторською фірмою Товариства та встановлення розміру оплати її послуг, про затвердження річної інформації Товариства, як емітента цінних паперів, про результати фінансово-господарської діяльності за 2021 рік, про погодження звітів Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності за 2021 рік та I-IV кварталу 2022 року тощо, про затвердження аудитора фінансової звітності за 2021 рік, про перспективний план розвитку Товариства., відтермінування зборів, інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради. В товаристві створено одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор. Генеральний директор товариства - Шпугалова Світлана Миколаївна. За звітний період змін у складі виконавчого органу не відбувалось.

За звітний період винагорода Генерального директора склала-284 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 Товаристваї, 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 Товариств 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	так	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
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	

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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
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 після їх проведення	ні	так	так	так	так
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)		

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 реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Приватне акціонерне товариство "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"	33792667	18,829
2	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕДІА МЕДІУМ"	35689942	8,9
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФОНД К-3"	34618419	8,782
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СПЕКТР"	40398859	8,782
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКОМ ФІНАНС"	40398953	8,782

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 цим 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, цим Статутом, та контрактом, що укладається з ним.

Наглядова рада може відкликати повноваження Генерального директора Товариства у випадку систематичного невиконання ним обов'язків, передбачених цим 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 цим Статутом, визначення умов оплати праці працівників Товариства, за виключенням тих працівників, визначення умов оплати праці яких відповідно до цього 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, цього 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 цим 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 цим 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 цим 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 цим 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, цим 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 цим 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 цього 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 цим 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

Висловлення думки аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся", яка включена в аудиторський звіт за 2022 рік

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 2022 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 2022 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог статті 127 зазначеного Закону.

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 2022 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;
- " Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

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 звітнього року не відбувалися.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітнього року - 10 осіб.

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 (акціонер Товариства).

Протягом 2022 року склад Наглядової ради Товариства не змінювався.

Комітети Наглядової ради протягом 2022 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 2022 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 правління 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 2022 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 2022 році складає 284,1 тис. грн.

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

Фактори ризику, що впливають на діяльність Компанії, зовнішні: військовий стан, загальне політичне та економічне становище, фінансові ризики, ціновий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності тощо; протягом звітного року вказані ризики мали надзвичайно значний вплив на діяльність Товариства, однак до кінця 2022 Товариством були здійснені заходи щодо максимальної мінімізації вищезазначених ризиків.

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

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 Товариств 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".

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 формуються 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 2022 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 2022 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).

У 2022 році Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами, а саме з ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг":

2022 рік		
Операції з пов'язаними сторонами		
1	2	3
Реалізація, сума операцій	354	24582
Торгова дебіторська заборгованість	28	27442
Торгова кредиторська заборгованість		250
Компенсація провідному управлінському персоналу		524
Короткострокові виплати працівникам		1513
Виплати по закінченні трудової діяльності		

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 господарські об'єднання.

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

У 2022 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.

Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС", що відбулися 28.04.2023 р., відповідно до порядку, передбаченому частиною п'ятою статті 47 Закону України "Про акціонерні товариства", обрано аудитором для підтвердження фінансової звітності Товариства за 2022 рік аудиторську фірму - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ", код ЄДРПОУ 22930490.

17. Інформація про діяльність зовнішнього 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:

Костюк Алла Вікторівна - номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101617.

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 було.

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 фондового ринку 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 веб-сайті Товариства за посиланням: <https://altera-finance.biz/>

Генеральний директор

С.М. Шпуталова

Головний бухгалтер

Л.І. Біляк

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Приватне акціонерне товариство "ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"	33792667	03040, м.Київ, проспект Голосіївський, буд. 70	131 800	18,829	131 800	0
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕДІА МЕДІУМ"	35689942	03040, м.Київ, пр-т Голосіївський,70	62 300	8,9	62 300	0
Товариство з обмеженою відповідальністю"ФОНД К-3"	34618419	04050, м.Київ, вул. Мельникова, 12	61 475	8,782	61 475	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СПЕКТР"	40398859	03040, м.Київ, пр-т Голосіївський,70	61 475	8,782	61 475	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНКОМ ФІНАНС"	40398953	03040, м.Київ, пр-т Голосіївський,70	61 475	8,782	61 475	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			378 525	54,075	378 525	0

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 	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 бездокументна 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
Шпугалова Світлана Миколаївна	25 450	3,636	25 450	0
Клименко Віолетта Вікторівна	14 950	2,136	14 950	0
Філін Сергій Олександрович	25 325	3,618	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	21,57	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:	13	4	0	0	13	4
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	13	4	0	0	13	4
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	13	4	0	0	13	4
Опис	Сума нарахованого зносу станом на 31.12.22р: - 247 тис.грн. Первісна вартість основних засобів-251 тис.грн. Переоцінок протягом звітнього періоду не проводилось.Обмежень на використання майна немає.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	80 580	80 632
Статутний капітал (тис.грн)	70 000	70 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	70 000	70 000
Опис	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	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(80580.000 тис.грн.) більше скоригованого 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:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	38	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	657	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	695	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>Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року, є суттєвою, для нашої Компанії, вона створена завдяки введенню воєнного стану, роботі в режимі неповного робочого дня, дебіторської заборгованості за виконані послуги, а також через неможливість вести бізнес під час обстрілів та відсутність протягом тривалого часу електроенергії у контрагентів нашої Компанії. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 3-х місяців після зупинення воєнного стану.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року представлена поточними зобов'язаннями по ПДФО та військового збору - 38 тис.грн., та ЄСВ - 41 тис.грн., 31 грудня 2021 року представлена поточними зобов'язаннями по податку на прибуток.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31 грудня 2022 року - 156 тис.грн</p> <p>Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2022 року складає 9 тис.грн, це є попередня оплата за депозитарні послуги які мають відбутися протягом 12 місяців поточного року.</p> <p>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.</p> <p>Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної</p>			

	<p>кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.</p> <p>Довгострокових зобов'язань у Компанії немає.</p> <p>З метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування Компанія у звітному 2022р. створила резерв під забезпечення виплат персоналу у сумі 210 (двісті десять) тисяч гривень.</p> <p>Компанія протягом звітного року використала 122 тис.грн. та донарахувала за рік 120 тис.грн., по підсумкам проведеної інвентаризації резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру.</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, 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	
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	03015, Київ, 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	
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 обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22930490
Місцезнаходження	03028, 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) (044) 334-43-14
Факс	
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся" надає Товариству аудиторські послуги на підставі договору.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"

Територія м.Київ

Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство
Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників: 12

Адреса, телефон: 01015 Київ, вул.Лаврська,буд.20,оф.24, (044)337-50-05

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

Дата

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

01.01.2023

30702104

UA8000000000
0624772

120

66,12

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2022 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	39	37
накопичена амортизація	1002	(39)	(37)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	13	4
первісна вартість	1011	276	251
знос	1012	(263)	(247)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	143	24
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	156	28
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	0
Виробничі запаси	1101	3	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	123	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	173	172
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	2
з нарахованих доходів	1140	396	728
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35 669	27 442
Поточні фінансові інвестиції	1160	44 150	51 815
Гроші та їх еквіваленти	1165	251	1 090
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	251	1 090
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	80 765	81 247
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	80 921	81 275

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	70 000	70 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 095	1 095
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 537	9 485
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	80 632	80 580
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	26	241
розрахунками з бюджетом	1620	12	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	0
розрахунками зі страхування	1625	0	41
розрахунками з оплати праці	1630	0	156
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	212	210
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	39	9
Усього за розділом III	1695	289	695
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	80 921	81 275

Керівник

Шпупалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Альтера
Фінанс"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2023
30702104

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2022 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	24 582	58 772
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	(25 802)	(59 108)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(1 220)	(336)
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	1 324	561
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 324	560
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	(156)	(206)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	65	156
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	19
збиток	2195	(52)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

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	0	19
збиток	2295	(52)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-12
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	7
збиток	2355	(52)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-52	7

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	2 037	1 649
Відрахування на соціальні заходи	2510	454	359
Амортизація	2515	9	8
Інші операційні витрати	2520	1 095	1 259
Разом	2550	3 595	3 275

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

01.01.2023

30702104

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2022 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	821	1 160
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	0
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	14 772	21 261
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(803)	(1 303)
Праці	3105	(1 514)	(1 327)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(412)	(359)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(545)	(420)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(7)
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	(11 480)	(19 124)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	839	-112
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	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	839	-112
Залишок коштів на початок року	3405	251	363
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 090	251

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	-52	0	0	-52
Залишок на кінець року	4300	70 000	0	0	1 095	9 485	0	0	80 580

Керівник

Шпугалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

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

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	11
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	14
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	
20	
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	
21	
4.1. Доходи та витрати	
21	
4.2. Умовні зобов'язання та активи.	
22	
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	
27	
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"	

6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

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	31
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	37
9.3. Ризик ліквідності	
39	

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ 39

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ 40

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 -20 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 2022 р. та на 31 грудня 2021 р. акціонерами Товариства були:

Акціонери товариства:	31.12.2022	%	31.12.2021	%
ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"	18,83		18,83	
ТОВ "ФК "ІНКОН ФІНАНС"	8,78		8,78	
ТОВ "ФК "СПЕКТР"	8,78		8,78	
ТОВ "Фонд К-3"	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 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 господарські об'єднання.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного 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.

Вторгнення РФ, що триває значно довше будь-яких прогнозів, це руйнівним чином вплинуло на українську економіку. Але цього не сталося, попри тяжкі втрати територій, ключових підприємств і логістичних шляхів, вимушену емісію гривні та щомісячний дефіцит держбюджету до \$5 млрд.

За підсумками року за даними Держстату базова інфляція в Україні за рік у цілому - 22,6%, за 2022 рік у цілому ціни зросли на 26,6%. Основними чинниками прискорення інфляції залишаються наслідки воєнних дій та окупації окремих регіонів України, що насамперед впливає на збільшення виробничих витрат бізнесу та призводить до дефіциту окремої продукції.

У липні Нацбанк підвищив офіційний курс долару США до гривні до 36,56 грн. Цей курс був фіксованим до кінця 2022 року

Золотовалютні резерви НБУ перевищили довоєнний рівень. на ранок 24 лютого 2022 року вони становили 27 422,2 млн дол. США, на 31.12.2022 року вони становили 28 494 млн дол. США

Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки два банки покинули ринок і ще два російські банки заклав НБУ, решта 67 банків продовжують операційну діяльність.

За даними НБУ чисті активи банків зросли за 2022 рік - на 17.9%. Чистий корпоративний кредитний портфель у гривні зріс на 0.5%, у валюті - зменшився на 23.9% у доларовому еквіваленті.

Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля скоротився на 32.7% за рік. Основна причина скорочення - зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, кволе нове кредитування не компенсує погашення старих позик.

Банки прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. Питома вага непрацюючих кредитів зросла з початку року на 8.1 в. п. - до 38.1%. Передусім за рік зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам.

Банківський сектор, попри значні відрахування у резерви, отримав 24.7 млрд грн прибутку за результатами 2022 року. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, домінуючу частку з них з початку повномасштабної війни.

У червні Нацбанк підвищив облікову ставку з 10 до 25%. На кінець 2022 року облікова ставка не змінювалась.

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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Компанією не застосовувались.

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.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
-----------------------	----------------	----------------	-------------------------

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (липень 2020) Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

" уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

" класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

" роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане 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; і

" "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими

інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. 01 січня 2023 року Дозволено МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" (лютий 2021) У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. 01 січня 2023 року Дозволено

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (лютий 2021) У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю" (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. 1 січня 2023 року Дозволено

МСБО 12 "Податки на прибуток" (травень 2021) У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають

оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

1 січня 2023 року Дозволено

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

о Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

о Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

о Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

о Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

о Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки

о Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

о Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів

- о Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- о Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- о Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- о Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 1 січня 2023 року

Дозволено

МСФЗ 16 "Оренда" (вересень 2022) У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ "Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді", який вносить зміни до МСФЗ 16 "Оренда" додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

" Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

" Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотньої оренди операцій, укладених після дати першого застосування. 01 січня 2024 року Дозволено МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" (жовтень 2022) У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або

як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опції на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року Дозволено МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

"Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством" Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ Дозволено

2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії за 2022 рік

Зміни до МСБО 16 "Основні засоби"

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи"

Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9

Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Вимоги цих стандартів не мають впливу на фінансову звітність Компанії

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Вимоги цих стандартів не мають впливу на фінансову звітність Компанії, не стосуються її діяльності

Доповнення до МСБО 41 "Сільське господарство"

Під час оцінки справедливої вартості активів, що відносяться до сфери застосування даного стандарту, не враховуються грошові потоки, що пов'язані з оподаткуванням.

Вимоги цих стандартів не мають впливу на фінансову звітність Компанії, не стосуються її діяльності

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. Що до 24 лютого 2022 року, коли Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. 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.

Компанія не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. 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. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. 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.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії має бути затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 20 лютого 2023 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 2022 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 за 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 2022 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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 збитку 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 інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь 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 справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'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 справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Згідно з МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу чи зобов'язання. Оцінюючи справедливу вартість Компанія бере до уваги ті характеристики активу, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну активу на дату оцінки.

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 звітнього 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 звітнього періоду;

- о Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього періоду.

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

3.3.6. Згортання 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 - 5 років;
- комп'ютерне обладнання - 5 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 переглянutoї 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 утримання 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 зіставлення 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 31.12.2022 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті та 0,9 % 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 фінансового сектору".

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

	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
	31.12.22	31.12.21						

Фінансові інвестиції - - 51815 44150 - - 51815 44150

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

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було, тому 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.

6.4. 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		
	2022	2021	2022	2021

Фінансові активи	51815	44150	51815	44150
------------------	-------	-------	-------	-------

В т.р.

інвестиційні сертифікати 17033 13165 17033
13165

Грошові кошти 1090 251 1090 251

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.

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

7.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів на звітні дати:

тис. гривень

	31.12.2022	31.12.2021
Антивірус ESET NOD32 Antivirus	1	1
Бухгалтерська програма	5	7
Програм. забезпечення депозитарних даних "CONVERT"	4	4
Програма для депозитарія	19	19
Програма "АФР-ТЦП"	8	8
Разом	37	39

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

Групи (балансова вартість)	31.12.2022	31.12.2021
Офісне устаткування	50	56
Комп'ютерна техніка та пристрої	179	188
Інструменти, прилади та інвентар	22	32
Разом	251	276

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 31.12.22р. На 31.12.21р.

Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках в банка 975 251

Поточні рахунки в національній валюті в банках на тимчасовій адміністрації 115

Разом 1090 251

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

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух

грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

7.4. Фінансові інвестиції.

До статей фінансової звітності входять фінансові активи класифіковані як "утримувані для торгівлі" згідно облікової політики Компанії як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю і в наступному періоді плануються бути реалізовані.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 р. справедлива вартість фінансових інвестицій становить :

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

	На 31.12.22р.	На 31.12.21р.
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ", 05393116	7	7
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", 35917889	1	1
ПАТ "ЛУГАНСЬКТЕПЛОВОЗ", 057637971	1	
ПАТ "ДМЗ", 00191164	-	1
ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769	-	118
ПАТ "ДНІПРОВСЬКИЙ МЕТКОМБІНАТ", 05393043	1	1
ПАТ "ЗалК", 00194122	7	7
ТОВ "Фонд-3", 345575609	1	1
ТОВ "Вебіннект", 35457220	5	5
ТОВ "Фонд К-2", 34618446	1	1
РАЗОМ	24	143

В активах Компанії на 31.12.2022 року деякі цінні папери знецінені, за різних умов, які мали вплив на якість цих активів.

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

	На 31.12.22р.	На 31.12.21р.
ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ", 35689942	13797	10768
ПАТ "ІФК", 33792667	5526	5243
ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616	12212	9147
ПрАТ "ФОРАМЕН", 38811343	3230	3230
АТ "Хмельницькобленерго", 22767506	17	17
ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ", 35689764	-	1548
ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД", 36085513	-	1032
інвестиційні сертифікати		
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064	8008	11415
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест", 32856284-233106		9025
	1750	
РАЗОМ	51815	44150

При оцінці справедливої вартості активів, Компанія застосувала методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую 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 31.12.22р. На 31.12.21р.

Виробничі запаси - 3

Разом - 3

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 31.12.2021р. - 123 тис. грн., та станом на 31.12.2022р. - 0 тис. грн. Строк погашення одного з цих векселів 21.02.2022р., тому переоцінка не проводилась, по іншому відбулося знецінювання векселя.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022, 31 грудня 2021 років представлені таким чином:

тис. гривень

На 31.12.22р. На 31.12.21р.

Торговельна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами, в т.ч.: 768 433

-за договорами доручення 44 -

Очікувані кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості (40) (37)

Всього 728 396

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги

Інша поточна дебіторська заборгованість:

-

27442

128

35541

- за договорами купівлі-продажу цінних паперів;

- за договорами доручення

- лікарняні за рахунок ФСС 27410

-

32 35517

24

-

Всього 27442 35669

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 2022 року - 2 тис.грн. заборгованості з бюджетом за податками на прибуток . За іншими розрахунками 170 тис.грн., сплачено держмитом., 31 грудня 2021 року- 173 тис.грн., сплачено держмитом.

За іншими розрахунками дебіторська заборгованість у Компанії на 31 грудня 2022р відсутня.

7.8. Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 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 31.12.2022 р. складає 1 095 тис. грн.

Протягом діяльності Компанії сформувався нерозподілений прибуток за рахунок переоцінки активів Компанії. Станом на 31.12.2022р. нерозподілений прибуток складає 9485 тис. грн.

тис. гривень

Власний капітал

На 31.12.22р.

На 31.12.21р.

Статутний капітал 70 000 70 000

Резервний капітал 1095 1095

Нерозподілений прибуток 9485 9537

7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення

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

тис. гривень

Поточна кредиторська заборгованість На 31.12.22р. На 31.12.21р.

Поточна кредиторська заборгованість за:

товари, роботи та послуги

241

26

розрахунками з оплати праці 156 -

розрахунками з бюджетом 38 12

у тому числі з податку на прибуток - 12

розрахунками зі страхування 41 -

Разом 476 38

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року, є суттєвою, для нашої Компанії, вона створена завдяки введенню воєнного стану, роботі в режимі неповного робочого дня, дебіторської заборгованості за виконані послуги, а також через неможливість вести бізнес під час обстрілів та відсутність протягом тривалого часу електроенергії у контрагентів нашої Компанії. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 3-х місяців після зупинення воєнного стану.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року представлена поточними зобов'язаннями по ПДФО та військового збору - 38 тис.грн., та ЄСВ - 41 тис.грн., 31 грудня 2021 року представлена поточними зобов'язаннями по податку на прибуток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31 грудня 2022 року - 156 тис.грн., на 31 грудня 2021 року заборгованості у Компанії не було.

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2022 року складає

9 тис.грн., та 39 тис.грн. на 31 грудня 2021 року, 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 2022, 31 грудня 2021 років сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

тис. гривень

На 31.12.22р. На 31.12.21р.

Поточні забезпечення 210 212

Разом 210 212

З метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування Компанія у звітному 2022р. створила резерв під забезпечення виплат персоналу у сумі 210 (двісті десять) тисяч гривень.

Компанія протягом звітного року використала 122 тис.грн. та донарахувала за рік 120 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:

2022 рік 2021 рік

Чистий дохід від реалізації робіт, послуг, в т.ч.: 24 582 58 772

- За договорами купівлі- продажу ЦП 23370 56898

- За договорами надання брокерських послуг (комісійна винагорода) 382

636

- За договором надання депозитарних послуг 830 1238

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

2022рік 2021 рік

Заробітна плата 2037 1649

Відрахування на соціальні заходи 454 359

Матеріальні затрати - -

Амортизація 9 8

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 1095

27

328

10

21

32

-

3

62

572

16

-

19

-

-

5

1259

21

328

37

24

64

80

12

4

392

13

46

126

38

51

23

Разом 3595 3 275

7.12. Інший операційні дохід

Інші доходи. Показник інших доходів складає: тис. гривень

2022 рік 2021 рік

Дохід від операційної курсової різниці - 1

Дохід від дооцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів) 1324 560

Разом 1324 561

7.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті: тис. гривень

	2022 рік	2021 рік	
Сумнівні та безнадійні борги	39	37	
Втрати від уцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)	65		156
Втрати від операційної курсової різниці	2	-	
членські внески	48		
Інше	2	13	
Разом	156	206	

7.14. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 2022 році Компанією отримано збиток в розмірі 52 тис. грн. (у 2021 році Компанією отримано прибуток в розмірі 19 тис. грн.)

Податок на прибуток за 2022 відсутній, як в бухгалтерському так і в податковому обліку, за рік 2021 рік сума податку на прибуток склала 12 тис. грн.).

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

Чистий фінансовий результат Компанії за 2022 рік склав збиток 52 тис. грн. (за 2021 рік чистий фінансовий результат склав прибуток 7 тис. грн.).

7.15. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Компанія має відкриті поточні рахунки :

- АТ"КБ"ГЛОБУС" у м.Києві
- БАНК КЛІРИНГОВИЙ ДІМ у м.Києві
- АТ ЄСПБ / Мультивалютний у м.Києві
- АТ ПУМБ у м.Києві
- АТ СЕНС-БАНК АТ у м.Києві
- АТ "СБЕРБАНК " - тимчасова адміністрація

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) наведена в таблиці:

Стаття	Код рядка	2022 рік	2021 рік		тис. гривень
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	3000	821	1160		
- депозитарні послуги		470	1160		
- комісійна винагорода			351	-	
Інші надходження:	3095	14 772	21 261		
- надходження коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю		14 772	20 652		
- комісійна винагорода			609		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	3100	803	1303		
- сплачені грошові кошти постачальникам за послуги			202	476	
- НДУ	248	327			
- оренда			353	500	
Витрачання на оплату праці:	3105	1 514	1 327		
- заробітна плата			1511	1327	
- лікарняні		3	-		
- Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи:	3110	412	359		
- єдиний соціальний внесок					
	412	359			

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів:	3115	545	420
- податок з доходів фізичних осіб	492	379	
- військовий збір	41	34	
- податок на прибуток	12	7	
- Інші витрачання:	3190	11 480	19 124
- витрати коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю			

11 428

19121

- комісійна винагорода (сплачена)	52	3
-----------------------------------	----	---

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року представлені у Примітці 7.3.

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 01.01.2022 р. по 31.12.2022 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 31.12.2022 р. компенсації провідному управлінському персоналу зокрема за кожною із наведених категорій склали,

тис. грн.:

а) короткострокові виплати працівникам -	284,1
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 загальновиборничих витрат.

Загальний розмір винагороди у вигляді заробітної плати за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р. склав 2037 тис. грн..

У 2022 році Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами, а саме з ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг":

тис. гривень				
2022 рік		2021 рік		
Операції з пов'язаними сторонами		Всього обсяг операцій		Операції з пов'язаними сторонами
Всього обсяг операцій				
1	2	3	4	5
Реалізація, сума операцій	354	24582	12523	58772
Торгова дебіторська заборгованість		28	27442	8275
Торгова кредиторська заборгованість			250	65
Компенсація провідному управлінському персоналу				524
Короткострокові виплати працівникам			1513	1649
Виплати по закінченні трудової діяльності				406

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 склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 31.12.2022 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	31.12.2022	31.12.2021
поточні рахунки в банках	1090	251
дебіторська заборгованість	27 442	35 669

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 31.12.2022 31.12.2021

ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ", 35689764 - 1548

ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛДЕН ВЕРТЕКС ФОНД", 36085513 - 1032

ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769 - 118

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064 8008 11415

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест", 32856284-233106 9025 1750

Справедлива вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2022 року становить:

ПрАТ КУА АльтераЕссетМенеджмент"ЗНВПФ"АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ"- 282,90 грн.

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест" - 115,90 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 2022 року знизився на 34,06 %.

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 2022 році Національний банк України значно підвищив облікову ставку з 9,0%, до 25,0 %. Це має нівелювати вплив додаткових проінфляційних ризиків, поліпшення інфляційних очікувань і забезпечення стійкого зниження інфляції. Відсоткові ставки по депозитах національній валюті значно не відреагували на підвищення облікової ставки. Дохідність гривневих депозитів залишилась нижчою, ніж дохідність ОВДП.

Станом на 31.12.2022 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті та 0,8% 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 фінансового сектору". Для порівняння станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за строковими депозитами для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України

становила 5,1% річних в національній валюті, в доларах США 0,9% річних. Інформацію щодо дохідності ОВДП на первинному ринку оприлюднено на сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/markets/primary-ovdp-chart>. Середньозважена ставка ОВДП, номінованих в іноземній валюті (долар США) за 2022 рік становила 4,50%, номінованих в євро 3,0% та номінованих в гривні 18,5%. Для порівняння за 2021 рік середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у гривні, становила 12,90 %, номінованих у доларах США 3,70 %, номінованих в євро 2,5% річних.

Таким чином, відсоткові ризики розраховуються, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2022 році.

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 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.

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

тис. гривень

Рік, що закінчився 31.12.2022р.	До 1 місяця		Від 1 місяця до			Всього
3 місяців	Від 3 місяців до					
1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років				
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	9	136	106	--	--	251
Всього	26	136	106	0	0	251
Рік, що закінчився 31.12.2021р.	До 1 місяця		Від 1 місяця до			Всього
3 місяців	Від 3 місяців до					
1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років				
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	26	39	--	--	--	65
Всього	26	39	0	0	0	65

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	31.12.2022	31.12.2021	Нормативні значення
11 Регулятивний капі-тал	55 672 577,58	62 164 974,48	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	226,9100	226,4031	Не менше 8%
33 Адекватність капіталу першого рівня	226,9100	226,4031	Не менше 4,5%
44 Коефіцієнт левери-джу	0,0087	0,0035	Від 0 до 3
45 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,3976	0,8840	Не менше 0,2
6 Норматив концент-рації кредитного ри-зику	24,7826	21,7332	Не більше 25%

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Станом на початок військових дій фінансову звітність Компанії за 2022 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

продовження 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.

За заявою Компанії про анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме дилерської діяльності, виданої на підставі рішення Комісії від 28.10.2016 № 1044 із необмеженим строком дії з 29.10.2016 та з урахуванням рішення Комісії від 23.06.2021 №420, Комісія прийняла рішення від 16.02.2023 №156 про анулювання вищезазначеної ліцензії.

Також, за заявою Компанії про анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, виданої на підставі рішення Комісії від 10.10.2013 №2337, із необмеженим строком дії з 12.10.2013, та з урахуванням рішення Комісії від 23.06.2021 №420, Комісія прийняла рішення від 16.02.2023 №157 про анулювання вищезазначеної ліцензії.

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"
28 лютого 2023 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, УКРАЇНА, Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4432
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 01.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p align="center">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 31.12.2022 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</p>

		АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" на 31 грудня 2022 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.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 242, дата: 12.12.2023
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 14.12.2023, дата закінчення: 26.12.2023
12	Дата аудиторського звіту	26.12.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	60 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" Україна, 03028, м. Київ вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137 (044) 334 43 14 (050) 401 95 88 (067) 401 95 88 auditolesya@gmail.com ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" станом на (за) 31 грудня 2022 року (2022р.)</p>		

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;

Акціонерам та Керівництву

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (надалі - ПрАТ "АЛЬТЕРА ФІНАНС" , або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 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.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" на 31 грудня 2022 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.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2016-2017 років, (МСА), 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

PMСЕБ.

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.

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

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

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 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	31.12.2022	31.12.2021	Нормативні значення
-----------------	------------	------------	---------------------

Регулятивний капітал

55 672 577,58

62 164 974,48 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	226,9100	226,4031	Не менше 8%
-------------------------------------	----------	----------	-------------

Адекватність

капіталу першого рівня	226,9100	226,4031	Не менше 4,5%
------------------------	----------	----------	---------------

Коефіцієнт леве-ріджу	0,0087	0,0035	Від 0 до 3
-----------------------	--------	--------	------------

Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,3976	0,8840	Не менше 0,2
-----------------------------------	--------	--------	--------------

Норматив концен-

трації кредитного ризику	24,7826	21,7332	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 31.12.2022 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 2022 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 2022 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:

Костюк Алла Вікторівна - номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101617.

. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 242 від 12.12.2023 р.;

Дата початку проведення аудиту: 14.12.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 26.12.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ "Олеся"

(підпис)

А.В. Костюк

Дата складання аудиторського висновку: 26.12.2023 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

Я, Генеральний директор, Шпугалова 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 28.04.2023 року був розглянутий та затверджений річний звіт товариства за 2022 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	Вид інформації
------------------------------	---	-----------------------

	загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
30.12.2022	30.11.2022	Відомості про проведення загальних зборів