

Титульний аркуш

16.01.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

02/16.01.25

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

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

Шпугалова Світлана

Миколаївна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс" (30702104) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2024, протокол Загальних Зборів акціонерів № 1 від 06.05.2024р

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

16.01.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

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

Складова змісту "Інформація про корпоративного секретаря" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не має посади корпоративного секретаря.

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

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

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

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

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації-на Загальних Зборах акціонерів таке рішення не приймалось.

Складова змісту "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента немає обмежень по акціям.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" не включена до складу річної інформації - у емітента немає будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

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

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

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

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав боргових цінних паперів.

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

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

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

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

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

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

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

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації, оскільки у звітному періоді емітент не приймав рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Інформація вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Звіт про платежі на користь держави" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не належить до суб'єктів господарювання, які здійснюють

діяльність у видобувних галузях або заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня рада директорів.

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління особи. Оцінка корпоративного управління" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не провадить оцінку корпоративного управління. Застосовуються норми чинного законодавства .

Складова змісту "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на тих зборах рішень" не включені до складу річної звітності, оскільки жодних цінних паперів, крім акцій, товариство не випускало.

Складова змісту "Інформація про проведенні засідання комітетів ради та загальних опис прийнятих рішень" не включена до складу річної інформації, оскільки в раді емітента не створені комітети.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала колегіального виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Інформація про проведенні засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала колегіального виконавчого органу.

Складова змісту "Інформація про проведенні засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальних опис прийнятих рішень" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутні комітети колегіального виконавчого органу.

Складова змісту "Інформація про корпоративного секретаря , а також звіт щодо результатів його діяльності" не включена до складу річної інформації, оскільки у товаристві не має корпоративного секретаря.

Складова змісту "Інформація щодо порядку призначення та звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи", не включена до складу річної звітності, тому що у звітному році не призначались і не звільнялись інші посадові особи.

Складова змісту "Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи" не включена до складу річної інформації, тому що у звітному році члени наглядової ради винагороду за виконання своїх обов'язків, в тому числі у натуральній формі не отримували. Вони працюють на безоплатній основі. Посадові особи-Генеральний директор та головний бухгалтер отримували від Товариства винагороду у вигляді заробітної плати у розмірі відповідно до штатного розпису і не надали згоди на розголошення отриманої заробітної плати, у натуральній формі винагороду не отримували.

Складова змісту "Інформація про політику розкриття інформації особою" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не затверджував політику розкриття інформації, інформація розкривається у строки та обсязі встановлені законодавством і не виходить за межі законодавства і не суперечить йому. Внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації особою на товаристві не затверджено.

Складова змісту "Інформація про радника" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутні радники.

Складова змісту "Звіт про сталий розвиток" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за

звітний період особа має підстави не складати та оприлюднювати "Звіт про сталий розвиток". Приватні акціонерні товариства не розкривають зазначену інформацію згідно п. 48 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" Діяльність емітента не є такою, що наносить шкоду навколишньому середовищу та якихось спеціальних дій щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період емітент не проводив.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі" не включена до складу річної інформації через те, що особа не мала корпоративних/акціонерних договорів, укладених акціонерами (учасниками) особи які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

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

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, що мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації через те, що приватні акціонерні товариства не розкривають зазначену інформацію згідно п. 48 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не включена до складу річної інформації, оскільки емітентом у звітному році дивідендів не нараховувалось та не виплачувались.

Складова змісту "Розділ V" не включена до складу річної інформації, тому що емітент не випускав іпотечні облігації, сертифікати ФОН, які стосуються цього розділу.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не є поручителем (страховиком/гарантом).

Складова змісту. "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб які мають громадянство іноземної держави зони ризику. не включена до складу річної інформації, оскільки у товариства немає фізичних осіб які мають громадянство іноземної держави зони ризику. Складова змісту "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня інформація про наявність таких осіб. Складова змісту "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня інформація про наявність таких осіб. Складова змісту "Перелік засновників, учасників, що відносяться до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику. Складова змісту "Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня ділові відносини з такими особами. Складова змісту. "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або

клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня ділові відносини з такими особами. Складова змісту "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня ділові відносини з такими особами. Складова змісту "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутні компанії/підприємства, філії, представництва та/або інших відокремлені структурні підрозділи емітента на території держави зони ризику. Складова змісту "Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня інформація про наявність таких осіб. Складова змісту "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відносяться до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" не включена до складу річної інформації, оскільки в емітента відсутня інформація про наявність таких осіб. Складова змісту "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має жодних корпоративних прав. Складова змісту "Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має таких цінних паперів в тому числі і акцій.

Зміст до річного звіту

- I. Загальна інформація
 - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
 - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
 - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
 - 5. Участь в інших особах
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
 - 1. Структура капіталу
 - 2. Зміна прав на акції
 - 3. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
 - 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
 - 2. Річна фінансова звітність
 - 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
 - 4. Твердження щодо річної інформації
- IV. Нефінансова інформація
 - 1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"
2	Скорочене найменування	ПРАТ "Альтера Фінанс"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	30702104
4	Дата державної реєстрації	14.05.2003
5	Місцезнаходження	01015, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Лаврська, б. 20, офіс 24
6	Адреса для листування	01015, м. Київ, вул. Лаврська, б. 20, офіс 24
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input checked="" type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	alteratcb@altera-finance.com
11	Адреса вебсайту	https://altera-finance.biz/
12	Номер телефону	044-337-50-05
13	Статутний капітал, грн	70000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	7
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	1705
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - ПОСЕРЕДНИЦТВО ЗА ДОГОВОРАМИ ПО ЦІННИХ ПАПЕРАХ АБО ТОВАРАХ 66.19 - ІНША ДОПОМІЖНА ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ 46.90 - НЕСПЕЦІАЛІЗОВАНА ОПТОВА ТОРГІВЛЯ
19	Структура управління особи	<input checked="" type="checkbox"/> Однорівнева <input type="checkbox"/> Дворівнева <input type="checkbox"/> Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	334851
	IBAN	UA413348510000000000026502697
	Валюта рахунку	у національній валюті

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Акціонери 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
2	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 (акціонер) Член Наглядової ради-Тасіц Олена Юріївна (акціонер) Член Наглядової ради-Смик Наталія Василівна (акціонер)
3	Виконавчий орган	одноосібний орган-Генеральний директор	Генеральний директор-Шпуталова Світлана Миколаївна

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Григоренко Олена Анатоліївна			1968	Вища Юридична	39	ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг" 33792667 Генеральний директор ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг"	04.05.2023 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради	Тасіц Олена Юріївна			1986	Вища	14	ПРАТ "Альтера Фінанс" 30702104 начальник бек-офісу ПРАТ "Альтера Фінанс"	04.05.2023 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради	Смик Наталія Василівна			1987	Вища	14	ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг" 33792667 юрисконсульт ПРАТ "Інвестиційно фінансовий консалтинг", директор ТОВ"ФОНД К-3",	04.05.2023 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Генеральний директор	Шпуталова Світлана Миколаївна			1972	Вища	34	ПРАТ "Альтера Фінанс" 30702104 Генеральний директор ПРАТ "Альтера Фінанс"	09.06.2016 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна			1969	Вища Економі чна	36	ПРАТ"Альтера Фінанс" 30702104 Головний бухгалтер ПРАТ"Альтера Фінанс"	12.02.2013 не визначений	Ні

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Генеральний директор	Шпуталова Світлана Миколаївна			34 300	4,9	34 300	0
2	Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна			34 300	4,9	34 300	0
3	Голова Наглядової ради	Григоренко Олена Анатоліївна			29 900	4,27	29 900	0
4	Член Наглядової ради	Тасіц Олена Юріївна			34 300	4,9	34 300	0
5	Член Наглядової ради	Смик Наталія Василівна			24 850	3,55	24 850	0

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

ПРАТ "Альтера Фінанс" не належить до будь-яких об'єднань, підприємств

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

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

3. 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 2024 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 2023 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 відносять 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.

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

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.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума 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.

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

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, а також професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

Крім того, Приватне акціонерне товариство "АЛЬТЕРА ФІНАНС" надає консультаційні послуги стосовно ринку цінних паперів, зокрема, стосовно обліку прав власності на цінні папери та обігу цінних паперів в Україні. На кінець 2023 року чистий дохід від реалізації послуг склав 4789 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 (прибуток) склав 8 тис.грн. В своїй діяльності емітент використовує електронну торговельну систему, яка є комплексом організаційних, нормативних, програмно-апаратних та технічних рішень. 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.

Перспективні плани розвитку емітента - розширення видів послуг в межах ліцензійної діяльності.

Інформація про особливості стану розвитку галузі: протягом звітного року не спостерігалось значного розвитку фондового ринку. У зв'язку з непростю 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.

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

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.

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

В найближчий час Емітент має намір збільшити основні показники діяльності за усіма напрямками.

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

Основних придбань та відчужень активів протягом останніх п'яти років не було. Відчуження активів протягом 2023 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було. Підприємство не планує будь-які значні інвестиції або придбання.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів,

місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні 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 31.12.2023 р. дорівнює -35 тис. грн. (первісна вартість - 240 тис. грн., знос основних засобів -205 тис. грн.). 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 не має значного впливу на погіршення стану навколишнього середовища, тому екологічні питання, що можуть позначитись на використанні активів підприємства відсутні. Планів щодо капітального будівництва товариство не має. 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

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

На діяльність товариства впливають як законодавчі, так і економічні обмеження. Серед них можна назвати політичні фактори, обмеження інвестиційної привабливості підприємств, присутність на ринку іноземних інвесторів, низька платоспроможність емітентів, депонентів, контрагентів та інше. Основними проблемами під час провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку є стан законодавства в сфері фондового ринку та оподаткування, загальне економічне становище, платоспроможність клієнтів, питання захисту технічної інформації. Слід зазначити необхідність оновлювати матеріально-технічну базу, що потребує інвестицій (фінансування), із залученням яких є труднощі. Очікується подальше 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.

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

Укладених, але не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду в Товариства немає. Портфель замовлень на 2024 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.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу Товариства протягом звітнього року складає - 7 чоловік, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом-1 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу -7 особи.

Фонд оплати праці за 2023рік - 1705 тис.грн., розмір фонду оплати праці зменшився відносно попереднього року на -332 тис. грн. у зв'язку з зменшенням чисельності штатних працівників.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

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

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4	35	0	0	4	35
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	4	35	0	0	4	35
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	4	35	0	0	4	35
Додаткова інформація	Первісна вартість основних засобів на кінець року - 240 тис.грн. Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2023р: - 205 тис.грн.Товариство не користується орендованими основними засобами. Переоцінок протягом звітнього періоду не проводилось. Власні основні засоби утримуються за					

рахунок коштів Товариства. Обмежень на використання майна немає.

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	80 588	80 580
Статутний капітал, тис.грн	70 000	70 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	70 000	70 000
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	115	115
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	100	100
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(80588.000 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.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	13	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	54	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	67	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, 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
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	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
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР, Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Олеся"
РНОКПП	
УНЗР	
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
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;

	консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторська діяльність

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ" Приватне акціонерне товариство	03040 м.Київ пр-т Голосіївський, буд. 70	35689942	7,2824	0	7,2824	Емітент волдіє акціями ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ" в кількості 6334990 шт. (Акція проста бездокументарна іменна) на сумму 6 334 990,00 грн., що становить 7,2824% статутного капіталу і надає право на 7,2824% голосів при голосуванні на загальних зборах акціонерів ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ"
2	ПРАТ "ФОРАМЕН" Приватне акціонерне товариство	03040 м.Київ пр-т Голосіївський, буд. 70	38811343	7,2154	0	7,2154	Емітент волдіє акціями ПРАТ "ФОРАМЕН" в кількості 1643900 шт. (Акція проста бездокументарна іменна) на сумму 1 643 900,00 грн., що становить 7,2154% статутного капіталу і надає право на 7,2154% голосів при голосуванні на загальних зборах акціонерів ПРАТ "ФОРАМЕН"
3	ПРАТ "ІНВЕСТИЦІЙНО ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ" Приватне акціонерне товариство	03040 м.Київ пр-т Голосіївський, буд. 70	33792667	3,3791	0	3,3791	Емітент волдіє акціями ПРАТ "ІФК" в кількості 1689542 шт. (Акція проста бездокументарна іменна) на сумму 1 689 542,00 грн., що становить 3,3791% статутного капіталу і надає право на 3,3791% голосів при голосуванні на загальних зборах акціонерів ПРАТ "ІФК"

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості іменні		700 000	100,00	Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів Товариства. 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; -отримання дивідендів;	Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру відсутні.	відсутня

					<p>-отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості;</p> <p>-отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</p> <p>-переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій пропорційно частці належних акціонеру акцій у загальній кількості акцій у разі здійснення Товариством приватного розміщення акцій.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <p>--додержуватися вимог чинного законодавства, цього Статуту, внутрішніх нормативних документів Товариства;</p> <p>-виконувати рішення Загальних зборів, органів Товариства;</p> <p>-оплачувати акції відповідно до законодавства</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>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</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Зміна прав на акції
<https://altera-finance.biz/>

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.04.2007	137/1/07	ДКЦПФР	UA1026931105	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	700 000	70 000 000	100
Додаткова інформація		<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 емісія протягом звітного періоду не проводилась</p>							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Біляк Лариса Іванівна			34 300	4,9	34 300	0
Тасіц Олена Юріївна			34 300	4,9	34 300	0
Шпуталова Світлана Миколаївна			34 300	4,9	34 300	0
Філін Сергій Олександрович			30 400	4,343	30 400	0
Усього			133 300	19,043	133 300	0

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
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні						

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
66.12 - ПОСЕРЕДНИЦТВО ЗА ДОГОВОРАМИ ПО ЦІННИХ ПАПЕРАХ АБО ТОВАРАХ	2748	57,38
46.90 - НЕСПЕЦІАЛІЗОВАНА ОПТОВА ТОРГІВЛЯ(За договорами купівлі-продажу цінних паперів)	2041	42,62

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30702104
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Олеся"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	22930490
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4432 24.02.2011
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із	01 - немодифікована

	застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	78 від 04.04.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 04.04.2024 по 29.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	29.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Відсутня

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АЛЬТЕРА ФІНАНС"

станом на (за) 31 грудня 2023 року

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 31.12.2023 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 2023 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" (МСА).

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

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

основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

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, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608), 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 дотримуємося 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 31.12.2023 року, розраховані управлінським персоналом згідно вимог Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 року "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках":

Назва показника 31.12.2023 31.12.2022 Нормативні значення

Регулятивний капі-тал

55 672 577,58 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 Не менше 8%

Адекватність

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

Коефіцієнт левери-джу 0,0087 Від 0 до 3

Коефіцієнт абсолютної ліквідності 1,3976 Не менше 0,2

Коефіцієнт абсолютної ліквідності 0,5853 Не менше 0,5

Норматив концен-

трації кредитного ризику 24,7826 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 31.12.2023 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 2023 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 2023 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;

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 № 78 від 04.04.2024 р.;

Дата початку проведення аудиту: 04.04.2024 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.04.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ "Олеся"

А.В. Костюк

Дата складання аудиторського висновку: 29.04.2024 року
м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Я, Генеральний директор, Шпуталова Світлана Миколаївна, підтверджую, що, наскільки мені відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з яким ми стикаємося у своїй господарській діяльності. Посилаючись на основні фактори діяльності Товариства, а саме: -Товариство не здійснило публічну пропозицію акцій, акції не допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру; - Товариство виробничу діяльність здійснює, заробітна плата виплачується. Річний звіт Емітента цінних паперів подається за результатами перевірки фінансової звітності незалежним аудитором. На Загальних зборах акціонерів 29.04.2024 року був розглянутий та затверджений річний звіт товариства за 2023рік і погоджений для його оприлюднення.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, працівники, партнери товариства та всі зацікавлені особи! 2023 рік став для всіх нас другим роком випробування стійкості в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України. Не зважаючи на всі об'єктивні обставини, які перешкоджали акціонерам здійснювати свої права у повній мірі у 2023 році товариство вчасно виконувало вимоги Закону України "Про акціонерні товариства", наглядова рада підготувала проведення річних загальних зборів акціонерів, Наглядова рада доклала усіх зусиль для проходження товариством нелегкого періоду дії військового стану, збереження його стабільної роботи, персоналу, виробничих потужностей, контрагентів та подальшого нарощення темпів відновлення фінансових показників виробничої діяльності, що існували у довоєнний час. За результатами діяльності ПрАТ "Альтера Фінанс" за 2023 рік наглядовою радою встановлено: - обов'язкові податки та збори сплачені своєчасно та в повному обсязі; - фінансові операції здійснювались керівництвом відповідно до Статуту та Положення про виконавчий орган Товариства, а також відповідно до чинного законодавства; - фінансові операції погоджені у відповідному порядку з наглядовою радою; - господарська діяльність ведеться раціонально та в межах чинного законодавства; - незважаючи на кризові явища та воєнний стан, фінансові показники Товариства залишаються задовільними; - заробітна плата виплачується своєчасно. Заборгованість по заробітній платі відсутня; - порушень прав та законних інтересів акціонерів протягом 2023 року наглядовою радою не виявлено

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, працівники, партнери товариства та всі зацікавлені особи! У своїй діяльності Генеральний директор Товариства керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та наглядової ради, положенням про виконавчий орган та іншими внутрішніми положеннями Товариства. У 2023 році Товариство працювало в умовах ризиків та невизначеності, що обумовлені повномасштабною військовою агресією та військовим вторгненням російської федерації і як наслідок ускладненням здійснення господарської діяльності у повному обсязі. Незважаючи на важкий стан, в якому опинилась Товариство разом із усіма іншими суб'єктами підприємницької діяльності, за результатами діяльності у 2023 році ПрАТ "Альтера Фінанс" було отримано прибуток. В ближній перспективі Товариство планує продовжувати здійснювати та розвивати ті ж види діяльності, що і в звітному році. Замість будівництва стратегії розвитку, як це робилось зазвичай протягом мирних років, робота керівництва Товариства у 2023 році була застережена на пошуку шляхів та способів виживання в надзвичайних умовах воєнного часу. Керівництвом вживаються усі необхідні заходи для підтримання стабільної діяльності товариства в умовах, що склалися в країні. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан товариства.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ППриватне 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 реєстрі 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

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.

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації -20 років. Емітент створений на невизначений строк.

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.

На кінець 2023 року чистий дохід від реалізації послуг склав 4789 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 (прибуток) склав 8 тис.грн. Всім клієнтам надається інформаційна підтримка з питань, пов'язаних з операціями на ринку цінних паперів України. Чисті активи Товариства в порівнянні з 2022 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.

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. 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 2024 рік. Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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 особи 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 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.

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

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Позачергові Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25.02.2019
URL-адреса з текстом кодексу	https://altera-finance.biz

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	В Статуті Товариства вказано, що воно створене і діє з метою отримання прибутку в інтересах, зокрема, акціонерів Товариства.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	В Статуту визначені права акціонерів Товариства: Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Товариством;-отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства; - придбавати, при здійсненні Товариством приватного розміщення акцій, розміщувани Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій; - переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного

		голосування. Акціонери - власники простих акцій Товариства мають й інші права, передбачені актами законодавства та Статутом Товариства. Відхилень не відбувалось.
Права міноритарних акціонерів	так	Товариство забезпечує дотримання прав міноритарних акціонерів, передбачених чинним законодавством. Права міноритарних акціонерів Товариства жодним чином не обмежуються та не залежать від кількості акцій, якими вони володіють.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати достатню додаткову інформацію для того, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, не розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів, а зазначаються в бюлетенях для кумулятивного голосування, а також на запит акціонера
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (зокрема, за допомогою засобів електронного зв'язку)
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	У річних загальних зборах беруть участь керівник та члени Наглядової ради, які є акціонерами Товариства
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Статутом та/або внутрішніми документами визначено детальний регламент проведення загальних зборів. При проведенні очних зборів Регламент

		затверджується на зборах
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Політика взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами, Наглядовою радою не затверджувалась і не розкривалась.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	В Товаристві не створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Такі принципи Радою не визначались
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Така політика Наглядовою радою не затверджувалась і не розкривалась.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Перелік стейкхолдерів Емітентом не визначався
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами не розкривався
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Члени Наглядової ради зобов'язані: - діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Товариства. - виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Члени Наглядової ради мають право отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій, знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради відповідно запиту на ім'я керівника Виконавчого органу Товариства; Посадові особи органів акціонерного Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Оцінка результатів діяльності Товариства та його Виконавчого органу проводиться на засіданнях Наглядової ради та на Загальних зборах акціонерів Товариства.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що	ні	Статутом Емітента та/або його внутрішніми документами прямо не

наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		визначено, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Емітент вважає, що розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам Товариства, його розміру та ступеню складності його діяльності
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Відповідно до вимог статуту емітента, положення про наглядову раду емітента та норм чинного законодавства.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відповідно до вимог статуту емітента, положення про наглядову раду емітента та норм чинного законодавства.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Відповідно до вимог статуту емітента, положення про наглядову раду емітента та норм чинного законодавства.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	В Товаристві процедура відбору не передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова не рада розроблює плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Політика різноманіття складу Наглядової ради та Виконавчого органу у Товаристві не застосовується.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Політика різноманіття складу Наглядової ради та Виконавчого органу у Товаристві не застосовується.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	В складі Наглядової ради немає незалежних директорів
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;	так	

<p>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;</p> <p>в) порядок роботи наглядової ради;</p> <p>г) питання відповідальності;</p> <p>г) питання стратегії особи;</p> <p>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;</p> <p>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;</p> <p>є) роль комітетів наглядової ради</p>		
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	так	<p>План навчання розробляється та контролюється Головою Наглядової ради.</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	ні	<p>Голову Наглядової ради обрано серед акціонерів Товариства.</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	так	<p>Голова Наглядової ради має необмежену можливість для комунікації як з мажоритарними, так і з міноритарними акціонерами Товариства. Всі акціонери Товариства мають рівні права і вільний доступ до інформації за винятком конфіденційної. Комунікація з акціонерами базується на принципах ефективної взаємодії, забезпечення інформаційної та фінансової прозорості, дотримання етичних норм ділової поведінки, дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Товариства.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	так	<p>Функції Голови Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства та Статутом. Голова Наглядової ради: - організує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою; - скликає засідання Наглядової ради та Головує на них, затверджує Порядок денний Засідань, організовує ведення Протоколів засідань Наглядової ради; - готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства; - підтримує постійні контакти із іншими Органами та Посадовими особами Товариства; - виконує інші функції, які передбачені</p>

		Статутом , чинним законодавством України та Внутрішніми положеннями Товариства.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	Посада корпоративного секретаря не створена
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	комітети наглядової ради не створено
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Наглядова рада емітента затверджує стратегію діяльності, яка розробляється виконавчим органом.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Генеральний директор регулярно звітує Наглядовій раді Товариства про прогрес у впровадженні стратегії Товариства.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради
6. Винагорода		

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Посадові особи (Генеральний директор та головний бухгалтер) отримували від Товариства винагороду у вигляді заробітної плати у розмірі відповідно до штатного розпису і не надали згоди на розголошення отриманої заробітної плати, у натуральній формі винагороду не отримували. Члени наглядової ради винагороду за виконання обов'язків члена наглядової ради, в тому числі у натуральній формі не отримували.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди для виконавчого органу не пов'язаний з результатами діяльності особи
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Члени Наглядової ради працюють на безоплатній основі
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа, в Товаристві не затверджена, і визначається законодавчими нормативними актами
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада Емітента здійснює нагляд за виконавчим органом у підготовці фінансових звітів, в тому числі шляхом затвердження таких звітів
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	Такий розділ на вебсайті не створено
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Функції внутрішнього контролю Товариства здійснює Наглядова рада, внутрішній аудитор, та особа, на яку покладено обов'язок по управлінню ризиками.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Відповідно до Статуту та положення про Наглядову Раду. Так, Статут Товариства містить положення щодо використання механізмів внутрішнього контролю. Створено посаду внутрішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді	так	Відповідно до Статуту та положення про НР

(невиконавчим директорам ради директорів)		
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	В Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР). Політика з управління ризиками направлена на виявлення та аналіз ризиків, яким піддається товариство, встановлення допустимих граничних значень ризику і контролю, а також для моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика з управління ризиками і системами, регулярно переглядаються з урахуванням зміни ринкових умов і діяльності товариства.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Декларація схильності до ризиків у Товариства відсутня
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків. По результатам функціонування системи управління ризиками були складені Звіти, згідно з якими у 2023 році ПрАТ "Альтера Фінанс" не перевищувала допустимі межі ризиків.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	ні	Кодекс етики не затверджувався
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	ні	Така можливість не передбачена
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	Така політика в Товаристві не затверджувалась
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика щодо конфлікту інтересів відображена в внутрішніх документах Товариства

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

Дата проведення	28.04.2023
Спосіб проведення	очне голосування

	електронне голосування Х опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання порядку денного: 1.Обрання лічильної комісії Зборів. 2. Розгляд звіту Генерального директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за його наслідками. 3. Розгляд звіту Наглядової ради за 2022 рік та прийняття рішення за його наслідками. 4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та затвердження порядку покриття збитків Товариства. 5. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 6. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". 7. Прийняття рішення про припинення повноважень Наглядової ради Товариства. 8. Про обрання Наглядової ради Товариства (питання пов'язане з рішенням за питанням "Прийняття рішення про припинення повноважень Наглядової ради Товариства"). 9. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. (питання пов'язане із рішенням за питанням порядку денного "Про обрання Наглядової ради Товариства").</p> <p>Прийняті рішення: 1.Обрати Лічильну комісію Зборів у складі: Голова комісії - Біляк Лариса Іванівна; член комісії - Тасіц Олена Юріївна. 2. Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2022 рік. Визнати роботу Генерального директора Товариства задовільною та такою, що цілком відповідала інтересам та меті діяльності Товариства. 3. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 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. 4. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. Затвердити наступний порядок покриття збитків за 2022 рік: за рахунок прибутків майбутніх періодів. 5. Затвердити висновок аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік. 6. Призначити суб'єктом аудиторської діяльності Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ", код ЄДРПОУ22930490. 7. Припинити повноваження Наглядової ради у наступному складі: Член Наглядової ради - Григоренко Олена Анатоліївна (представник акціонера Приватного акціонерного товариства "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"); Член Наглядової ради - Куренной Вадим Юрійович (акціонер);Член Наглядової ради - Смик Наталія Василівна(акціонер). 8. Обрати Наглядову раду Товариства у наступному складі: Член Наглядової ради - Григоренко Олена Анатоліївна (представник акціонера Приватного акціонерного товариства "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"); Член Наглядової ради - Тасіц Олена Юріївна(акціонер); Член Наглядової ради - Смик Наталія Василівна(акціонер).9. Затвердити умови цивільно-правових договорів із членами Наглядової ради Товариства. Встановити, що розмір та умови винагороди членів Наглядової ради визначаються у відповідності до Положення з питань винагород. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, Генерального директора Товариства Шпупталову Світлану Миколаївну.</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://altera-finance.biz/

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету	Назва комітету	Назва комітету -

				- 1	- 2	3
Григоренко Олена Анатоліївна з 04.05.2023 на 3 роки			X			
Смик Наталія Василівна з 04.05.2023 на 3 роки						
Тасіц Олена Юріївна з 04.05.2023 на 3 роки						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	4
з них очних:	4
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Окремих функціональних обов'язків члени наглядової ради не мали. Практично всі рішення наглядової ради приймалися одногосно. Внутрішня структура ради - голова наглядової ради та 4 члени наглядової ради. 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 2022 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 2022 рік, про погодження звітів Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та I-IV кварталу 2023 року тощо, про затвердження аудитора фінансової звітності за 2022 рік, про перспективний план розвитку Товариства., інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради. Рішення наглядової ради, які стосувалися розвитку підприємства, позитивно вплинули на фінансово-господарську діяльність товариства.

Звіт ради

1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради). Протягом звітнього року діяльність наглядової ради була спрямована на реалізацію цілей та завдань емітента. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора. Станом на 31.12.2023 року наглядова рада складається з трьох осіб: 1) Голова наглядової ради Григоренко Олена Анатоліївна (акціонер Товариства); 2) Член наглядової ради Смик Наталія Василівна (акціонер Товариства); 3) Член наглядової ради Тасіц Олена Юріївна (акціонер Товариства). Склад наглядової ради сформовано в повному обсязі відповідно до чинного законодавства. Наглядова рада спроможна приймати рішення в межах своєї компетенції.

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради. Компетентність та ефективність членів наглядової ради характеризується спроможністю брати участь у роботі наглядової ради як колегіального органу та приймати рішення органом в цілому. Члени наглядової ради емітента відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі емітента. Члени наглядової ради особисто брали участь у всіх засіданнях ради. Рішення, що відносяться

до компетенції наглядової ради, приймалися її членами на підставі наявних професійних знань, в інтересах емітента та його акціонерів, діючи відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів емітента. Протягом звітного року фактів порушення членами наглядової ради емітента внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди емітенту або його клієнтам, не було. Заходи впливу органами державної влади протягом звітного року до членів наглядової ради емітента не застосовувалися. Голова та члени наглядової ради являються посадовими особами інших юридичних осіб та здійснюють її діяльність на оплачувальній основі. 3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради. Наглядова рада емітента складається з 3 членів, які є представниками акціонерів. Незалежні директори не входять до складу наглядової ради емітента, у зв'язку з чим оцінка незалежності незалежних членів не здійснюється. 4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. Комітети наглядовою радою емітента не утворювалися. 5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У звітному році наглядова рада емітента забезпечила ефективне виконання покладених на неї функцій. З усіх питань, що відносяться до компетенції наглядової ради, були ухвалені необхідні рішення, поставлені цілі були досягнуті. У звітному році всі засідання наглядової ради були проведені у формі спільної присутності за місцезнаходженням емітента. Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради. Засідання також можуть скликатися на вимогу члена наглядової ради, інших осіб, визначених Статутом емітента. Засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення наглядової ради приймаються способом відкритого голосування простою більшістю голосів членів наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Кожний член наглядової ради на засіданні має один голос. Рішення наглядової ради оформляється протоколом засідання. Протокол засідання наглядової ради у формі спільної присутності остаточно оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується головою наглядової ради (членом наглядової ради, який тимчасово виконує обов'язки голови наглядової ради) та секретарем, який обирається на засіданні наглядової ради. При прийнятті рішень наглядова рада емітента керується Законом України "Про акціонерні товариства", іншими чинними нормами законодавства, Статутом та Положенням про наглядову раду емітента. Оперативний та регулярний розгляд наглядовою радою питань був спрямований на забезпечення діяльності емітента. Всі прийняті рішення сприяли позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності емітента. Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану, наглядова рада разом з іншими органами забезпечила стійкість і розвиток бізнесу емітента, безперервність роботи, стабілізацію фінансового стану захист працівників та клієнтів. Діяльність Наглядової ради Товариства оцінюється як ефективна та задовільна для мети та предмету діяльності Товариства.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Шпугалова Світлана Миколаївна з 09.06.2016, безстроково
РНОКПП	
УНЗР	
Опис ключових рішень керівника	Виконавчий орган є одноосібним (Генеральний Директор), який здійснює керівництво поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Товариства. Завдання Виконавчого органу полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства та передбачає його особисту відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства. Генеральний Директор вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що внесені до компетенції інших органів Товариства. Прийняті рішення Генерального Директора в звітному році направлялись на вирішення всіх поточних проблем, що виникали в процесі виробництва та на забезпечення стабільної роботи підприємства. Діяльність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності

	Товариства.
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	Посада заступника Директора відсутня.
РНОКПП	
УНЗР	
Сфера відповідальності заступника керівника	У разі неможливості виконання Директором своїх повноважень (відрадження, хвороба, відпустка тощо), його повноваження здійснює виконуючий обов'язки Директора - посадова особа Товариства, яка призначається наказом Директора із зазначенням строку призначення. На період відсутності Директора право першого підпису поточних документів делеговано Голові Наглядової ради Товариства.
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	На період відпустки Директора в 2023 році наказом Генерального Директора виконуючим обов'язки було призначено Філіна Сергія Олександровича.
РНОКПП	
УНЗР	

Звіт виконавчого органу

1. Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу. Одноосібним виконавчим органом Товариства є Генеральний директор. Генеральний директор здійснює управління поточною діяльністю Товариства та вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази, давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. Засідання виконавчого органу не проводились. Всі рішення протягом звітного року приймалися одноособово, на користь покращення фінансово-господарської діяльності та розвитку Товариства. Протягом 2023 року робота Генерального директора спрямовувалась на вирішенні питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства.

2. Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу. Відповідно до документів та інформації, що містять відомості про освіту, практичний досвід, особисті досягнення, наявність теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, підтвержені документально (трудова книжка тощо), Генеральний директор має достатній рівень знань та досвід, необхідний для здійснення ефективного управління Товариством, виконання своїх професійних та управлінських завдань, здійснення контролю за діяльністю підпорядкованих підрозділів. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Генеральний директор діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом і законодавством. Генеральний директор на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язаний надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених Законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання. Генеральний директор обирається Наглядовою радою. Строк, на який обирається Генеральний директор Товариства встановлюється рішенням Наглядової ради Товариства. Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради. Права та обов'язки Генерального директора, а також виплата винагороди визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Виконавчий орган та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу, а також контрактом, що укладається у письмовій формі. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Винагорода Генеральному директору Товариства встановлювалася у фіксованому розмірі, який

визначався на умовах, викладених в Контракті та у штатному розкладі та виплачувався щомісячно. 3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. В рамках проведення оцінки виконання своєї діяльності Генеральний директор Товариства оцінив досягненні ним цілі, поставлені на 2023 рік. Так, генеральний директор Товариства протягом усього 2023 року прагнув спрямувати свою діяльність на здобуття тих результатів, які би приближали Товариство до повного та своєчасного виконання основних напрямів його діяльності, визначених вищим органом Товариства на 2023 рік. Стан ефективності роботи Генерального директора у 2023 році був задовільним. Генеральним директором Товариства вживались заходи, направлені на захист інтересів акціонера Товариства, забезпечення ефективного здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства, та прийнято відповідні рішення з питань, необхідних для забезпечення безперебійної та сталої роботи Товариства в цілому. Результатом злагодженої роботи всіх органів Товариства, в тому числі Генерального директора Шпугалової Світлани Миколаївни є чистий прибуток отриманий за результатами діяльності у 2023 році у розмірі 8 тис. грн.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи. Діяльність Виконавчого органу Товариства оцінюється як ефективна та задовільна для мети та предмету діяльності Товариства. Протягом звітного періоду всі цілі було досягнуто необхідні рішення було ухвалено.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту - На рівні підрозділів підтримки діяльності Товариства. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту - На рівні Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівника Товариства, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - На рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи	Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Положення про органи управління та контролю, Кодекс

внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	корпоративного управління та інші внутрішні нормативні документи.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	-
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	-
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНВЕСТИЦІЙНО - ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ"			18,83	18,83
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕДІА МЕДІУМ"			8,9	8,9
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФОНД К-3"			8,78	8,78
Знак Роман Вікторович			8,78	8,78

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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 2023 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 2023 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог статті 127 зазначеного Закону.

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	19.04.2023	https://altera-finance.biz/
2	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	27.04.2023	https://altera-finance.biz/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	04.05.2023	https://altera-finance.biz/

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів	28.03.2023	https://altera-finance.biz/

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 7 Адреса, телефон: 01015 м. Київ, вул. Лаврська, б. 20, офіс 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	Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ 01.01.2024 30702104
	Київська обл.	за КАТОТТГ	UA8000000000 0624772
	Приватне підприємство	за КОПФГ	120
		за КВЕД	66,12

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	37	37
накопичена амортизація	1002	(37)	(37)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	6
Основні засоби	1010	4	35
первісна вартість	1011	251	240
знос	1012	(247)	(205)
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	24	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	28	65
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	0	3
Виробничі запаси	1101	0	3
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	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	172	170
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	0
з нарахованих доходів	1140	728	851
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27 442	21 415
Поточні фінансові інвестиції	1160	51 815	57 631
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 090	417
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 090	417
Витрати майбутніх періодів	1170	0	103
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	81 247	80 590
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	81 275	80 655

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	9 485	9 493
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	80 580	80 588
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	241	14
розрахунками з бюджетом	1620	38	13
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	13
розрахунками зі страхування	1625	41	0
розрахунками з оплати праці	1630	156	0
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	210	6
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	9	34
Усього за розділом III	1695	695	67
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	81 275	80 655

Керівник

Шпудалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Альтера
Фінанс"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2024
30702104

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2023 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	4 789	24 582
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	(4 984)	(25 802)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(195)	(1 220)
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	258	1 324
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	258	1 324
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	(66)	(156)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	65
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(3)	(52)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	25	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	22	0
збиток	2295	(0)	(52)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-14	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8	0
збиток	2355	(0)	(52)

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	8	-52

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	0
Витрати на оплату праці	2505	1 705	2 037
Відрахування на соціальні заходи	2510	378	454
Амортизація	2515	2	9
Інші операційні витрати	2520	768	1 095
Разом	2550	2 864	3 595

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

01.01.2024

30702104

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 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	2 572	821
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	128 767	14 772
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 332)	(803)
Праці	3105	(1 539)	(1 514)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(420)	(412)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(383)	(545)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(12)
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	(128 363)	(11 480)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-698	839
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	25	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	25	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	-673	839
Залишок коштів на початок року	3405	1 090	251
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	417	1 090

Керівник

Шпугалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

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	8	0	0	8
Залишок на кінець року	4300	70 000	0	0	1 095	9 493	0	0	80 588

Керівник

Шпупалова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"	4
2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	6
2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії	7
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	10
2.5. Припущення про безперервність діяльності	10
2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності	10
2.7. Звітний період фінансової звітності	10
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	11
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	11
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	11
3.2.1. Основа формування облікових політик	11
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	11
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	11
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	11
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	12
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	12
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	12
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	14
3.3.5. Зобов'язання	15
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	16
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	16
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	16
3.4.2. Подальші витрати.	16
3.4.3. Амортизація основних засобів.	16
3.4.4. Нематеріальні активи	17
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	18
3.5. Облікові політики щодо оренди	18
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток	18

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	19
3.7.1. Забезпечення	19
3.7.2. Виплати працівникам	19
3.7.3. Пенсійні зобов'язання	19
4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	19
4.1. Доходи та витрати	19
4.2. Умовні зобов'язання та активи.	20
4.3. Статутний капітал	21
4.4. Резервний капітал	21
4.5. Операції з іноземною валютою	21
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	21
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії	22
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	22
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	22
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	23
5.6. Використання ставок дисконтування	23
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	24
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	24
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	24
6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості	25
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"	25
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	25
7.1. Нематеріальні активи	25
7.2. Основні засоби	26
7.3. Грошові кошти	26
7.4. Фінансові інвестиції.	26
7.5. Запаси	27
7.6. Дебіторська заборгованість	28
7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками	28
7.8. Власний капітал	29
7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення	29

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

7.10. Дохід від реалізації послуг	30	
7.11. Адміністративні витрати		31
7.12. Інший операційні дохід		31
7.13. Інші операційні витрати		31
7.14. Прибутки та збитки	32	
7.15. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)		32
8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ		33
8.1. Операції з пов'язаними особами		33
8.2 Умовні зобов'язання	35	
8.2.1.Оподаткування	35	
8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		35
8.2.3. Судові процеси		35
9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.		35
9.1. Кредитний ризик		35
9.2. Ринковий ризик	35	
9.3. Ризик ліквідності		38
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 реєстрі 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.

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.

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 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. акціонерами Товариства були:

Акціонери товариства:	31.12.2023	%	31.12.2022	%
ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг"	18,83		18,83	
ТОВ "ФК "ІНКОМ ФІНАНС"	-	8,78		
ТОВ "ФК "СПЕКТР"	-	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%	58,63		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- 7 чоловік, та попередньому році складає - 12 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 \$3 млрд.

За підсумками року за даними Держстату базова інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6% із 10,0% у 2021 році. 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 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році.

Нацбанк на кінець 2023 року підвищив офіційний курс долару США до гривні до 37,9824 грн., у порівнянні з курсом на початок року 36,5686 грн.

Золотовалютні резерви НБУ перевищили довоєнний рівень, на ранок 24 лютого 2022 року вони становили 27 422,2 млн дол. США, на 31 грудня 2023 року офіційні резервні активи України становили 40514,4 млн. дол. США

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу - більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022). Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол. - з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб, решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП. Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП - більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

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

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 Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 1 січня 2023 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, 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.

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

МСФЗ 16 "Оренда" документ "Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді", який вносить зміни до МСФЗ 16 "Оренда" додаванням параграфу 102А

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.

01.01.2024 р. Допускається дострокове застосування

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 (РМСБО) 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 опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01.01.2024 р.

Дострокове застосування дозволено

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Керівництво Компанії у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р., вирішило не застосувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії за 2023 рік

МСФЗ Характер змін

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" 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.

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.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках

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.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток"

Поправки визначають, що 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:

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

- 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.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 17"Страхові контракти" МСФЗ (IFRS) 17"Страхові контракти" застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), 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.

-Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

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

-Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

-Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

-Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки

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

-Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів

-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

-Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

-Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

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 Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. 24 лютого 2022 року Російська

Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан, на дату звітності вторгнення Російської Федерації триває, воєнний стан подовжено. 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. 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 26 лютого 2024 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 <https://altera-finance.biz/>

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 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 методи "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, 7.13 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку

погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить векселі, дебіторську заборгованість.

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

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

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про включення емітентів до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнює нулю.

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

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

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

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

3.3.6. 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-ІХ "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 утримуваній 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 договорних 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 строковій його корисній 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 роєлі - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

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

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

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

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття, або

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

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 "Винагорода співробітників".

До виплат персоналу належать:

о заробітна плата;

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

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

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

4.1. Доходи та витрати

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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

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

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

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

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

-Компанія передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

-за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

-суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

зменшення активів.

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

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

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

4.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.3. Статутний капітал

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

4.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

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

4.5 Операції з іноземною валютою

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

Активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2022
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686
Гривня/1 євро	42,2079	38,951

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 кожен 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 31.12.2023 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 9,1% річних в національній валюті та 0,6 % 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

	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Фінансові інвестиції -	-	-	51815	57631	-	-	57631	51815

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

У 2023 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	
	2023	2022	2023	2022
Фінансові активи	57631	51815	57631	51815
в т.р. : ОЗДЗ,				
інвестиційні сертифікати	19395	17033	19395	17033
Грошові кошти	417	1090	417	1090

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

	31.12.2023	31.12.2022
Антивірус ESET NOD32 Antivirus	1	1
Бухгалтерська програма	5	5
Програм. забезпечення депозитарних даних "CONVERT"	4	4
Програма для депозитарія	19	19
Програма "АФР-ТЦП"	8	8
Разом	37	37

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) 31.12.2023 31.12.2022

Офісне устаткування 49 50

Комп'ютерна техніка та пристрої 177 179

Інструменти, прилади та інвентар 14 22

Разом 240 251

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 31.12.23р. На 31.12.22р.

Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках в банка 302 975

Поточні рахунки в національній валюті в банках на тимчасовій адміністрації 115 115

Разом 417 1090

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 2023 та 31 грудня 2022 р. справедлива вартість фінансових інвестицій становить :

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

тис. гривень

На 31.12.23р. На 31.12.22р.

ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ", 05393116 7 7

ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", 35917889 1 1

ПАТ "ЛУГАНСЬКТЕПЛОВОЗ", 057637971 1

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 24

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

тис. гривень

На 31.12.23р. На 31.12.22р.

ПРАТ "МЕДІА МЕДІУМ", 35689942 13182 13797

ПАТ "ІФК", 33792667 9654 5526

ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616 12837 12212

ПрАТ "ФОРАМЕН", 38811343 2546 3230

АТ "Хмельницькобленерго", 22767506 17 17

інвестиційні сертифікати

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064 8265

8008

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

9025

облігації

МФУ (ОЗДЗ, 100016-UA400762, XS1303921214, ЄДРПОУ 00013480), ном. USD, погашення 01.09.2024 р. 2105 -

РАЗОМ 57631 51815

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

7.5. Запаси

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

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

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

В балансі Компанії запаси відображені наступним чином:

тис. гривень

На 31.12.23р. На 31.12.22р.

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.

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

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023, 31 грудня 2022 років представлені таким чином:

тис. гривень

На 31.12.23р. На 31.12.22р.

Торговельна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами, в т.ч.: 851 768

-за договорами доручення 96 44

Очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості - (40)

Всього 851 728

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги

Інша поточна дебіторська заборгованість:

-

21415

-

27442

- за договорами купівлі-продажу цінних паперів;

- лікарняні за рахунок ФСС 21415

- 27410

32

Всього 22266 27442

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 2023 року - 170 тис.грн.(сплачено держмитю).

На 31 грудня 2022 року - 2 тис.грн. заборгованості з бюджетом за податками на прибуток та за іншими розрахунками 170 тис.грн.(сплачено держмитю).

7.8. Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 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 31.12.2023 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 31.12.23р. На 31.12.22р.

Статутний капітал 70 000 70 000

Резервний капітал 1095 1095
Нерозподілений прибуток 9493 9485

7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення

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

тис. гривень

Поточна кредиторська заборгованість На 31.12.23р. На 31.12.22р.

Поточна кредиторська заборгованість за:

товари, роботи та послуги

14

241

розрахунками з оплати праці	-	156	
розрахунками з бюджетом	13	38	
у тому числі з податку на прибуток	13	-	
розрахунками зі страхування	-	41	
Разом	27	476	

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 року, у порівнянні з 31.12.2022 року - знижена. Це суттєво змінює, для нашої Компанії, рівень ліквідності, що дуже значно, при 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 2023 року представлена поточними зобов'язаннями по податку на прибуток -13 тис.грн., на 31 грудня 2022 року представлена поточними зобов'язаннями по ПДФО та військового збору - 38 тис.грн., та ЄСВ - 41 тис.грн.,

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року заборгованості у Компанії не було, на 31 грудня 2022 року - 156 тис.грн.,

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2023 року складає

34 тис.грн., та 9 тис.грн. на 31 грудня 2022 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 2023, 31 грудня 2022 років сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

тис. гривень

На 31.12.23р. На 31.12.22р.

Поточні забезпечення 6 210

Разом 6 210

З метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування Компанія у звітному 2023р. не створювала резерв під забезпечення виплат персоналу, залишок с 2022р. у сумі 6 (шість) тисяч гривень.

Компанія протягом звітного року використала 204 тис. грн. за рік , 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:

	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг, в т.ч.:	4 789	24 582
- За договорами купівлі- продажу ЦП	2041	23370
- За договорами надання брокерських послуг (комісійна винагорода)	880	
382		
- За договором надання депозитарних послуг	1388	830
- Інші консультаційні послуги на ФР	480	-

7.11. Адміністративні витрати

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

тис. гривень

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата	1705	2037
Відрахування на соціальні заходи	378	454
Матеріальні затрати	11	-
Амортизація	2	9

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;
- резерв відпусток;
- інформаційно-консультаційні послуги;
- резервна копія зберігання інформації;
- ліцензія на постачання ПЗ;
- канцелярські товари, обслуговування оргтехніки 768

17
340
15
28

-
45
-
70
409
5
(204)
2
11
27
3

1095

27
328
10
21

32
-
3
62
572
16
-
19
-

-
5
Разом 2 864 3 275

7.12. Інший операційні дохід

Інші доходи. Показник інших доходів складає:		тис. гривень	
2023 рік	2022 рік		
Відсотки одержані	25	-	
Дохід від дооцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)		258	1324
Разом	283		1324

7.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті:		тис. гривень	
2023 рік	2022 рік		
Сумнівні та безнадійні борги	-	39	
Втрати від уцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)-			65
Втрати від операційної курсової різниці	-	2	
членські внески	66	48	
Інше	-	2	
Разом	66		156

7.14. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 2023 році Компанією отримано прибуток в розмірі 22 тис. грн., у 2022 році Компанією отримано збиток в розмірі 52 тис. грн.

Податок на прибуток за рік 2023 рік сума податку на прибуток склала 14 тис. грн., за 2022 відсутній, як в бухгалтерському так і в податковому обліку.

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

Чистий фінансовий результат Компанії за 2023 рік чистий фінансовий результат склав прибуток 8 тис. грн., за 2022 рік склав збиток 52 тис. грн.

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

Компанія має відкриті поточні рахунки :

- АТ"КБ"ГЛОБУС" у м.Києві
- БАНК КЛІРИНГОВИЙ ДІМ у м.Києві
- АТ ЄПБ / Мультівалютний у м.Києві
- АТ ПУМБ у м.Києві
- АТ СЕНС-БАНК АТ у м.Києві
- АТ "МР-БАНК " (тимчасова адміністрація)

7.15.1 Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

наведена в таблиці:

Стаття	Код рядка	2023 рік	2022 рік	тис. гривень	
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):					
		3000	2572	821	
-	депозитарні послуги		1215	470	
-	комісійна винагорода		877	351	
-	консалтингові послуги		480	-	
Інші надходження:					
		3095	128 718	14 772	
-	надходження коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю		6 400	14 344	
-	надходження коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю (ОВДП,ОЗДП)		122 318	428	
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):					
		3100	1332	803	
-	сплачені грошові кошти постачальникам за послуги			384	202
-	НДУ	424	248		
-	оренда		524	353	
Витрачання на оплату праці:					
		3105	1 558	1 514	
-	заробітна плата		1539	1511	
-	лікарняні	19	3		
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи:					
		3110	420	412	
-	єдиний соціальний внесок		420		
			412		
-	Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів:	3115	382	545	
-	податок з доходів фізичних осіб		353	492	
-	військовий збір		29	41	
-	податок на прибуток		-	12	
-	Інші витрачання:	3190	122 404	11 480	
-	витрати коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю (ОВДП,ОЗДП)				

122 318

428

- комісійна винагорода (сплачена)	86	52	
- Надходження від отриманих:			
- відсотків	3215	25	-
- Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(673)	839
- Залишок коштів на початок року	3405	1090	251
- Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
- Залишок коштів на кінець року	3415	417	1090

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 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:

- o підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- o асоційовані компанії;
- o спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- o члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- o близькі родичі особи, зазначеної вище;
- o компанії, що контролюють, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів;
- o 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 01.01.2023 р. по 31.12.2023 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 31.12.2023 р. компенсації провідному управлінському персоналу зокрема за кожною із наведених категорій склали,

тис. грн.:

а) короткострокові виплати працівникам -	286,4
б) виплати по закінченні трудової діяльності -	0
в) інші довгострокові виплати працівникам -	0
г) виплати при звільненні -	0
г) платіж на основі акцій -	0

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

Загальний розмір винагороди у вигляді заробітної плати за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. склав 1704,9 тис. грн..

У 2023 році Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами, а саме з ПрАТ "Інвестиційно-фінансовий консалтинг":

тис. гривень		2023 рік		2022 рік	
Обсяг операцій		Операції з пов'язаними сторонами		Всього обсяг операцій	
1	2	3	4	5	
Реалізація, сума операцій	36	4789	354	24582	
Торгова дебіторська заборгованість		27	21415	28	27442
Торгова кредиторська заборгованість			48	250	
Компенсація провідному управлінському персоналу				501	524
Короткострокові виплати працівникам			1204	1513	
Виплати по закінченні трудової діяльності					

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Оподаткування

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

8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка 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 31.12.2023 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	31.12.2023	31.12.2022
поточні рахунки в банках	417	1090
дебіторська заборгованість	21 415 27 442	

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	31.12.2023	31.12.2022
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064	8266	8008
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Креміль-Інвест", 32856284-233106	9025	9025

Справедлива вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2023 року становить:

*ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ" АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ" - 292,00 грн.

*ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПФ "Кремінь-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 2023 року зріс на 3,87%, а курс Євро до гривні зріс на 8,36% збільшення відбувалось стосовно активів, номінованих у доларах США та Євро. 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 2023 році Національний банк України знизив облікову ставку з 25,0%, до 15,0%. Відсоткові ставки по депозитах національній валюті значно не відреагували на зниження облікової ставки. Дохідність гривневих депозитів є нижчою, ніж дохідність ОВДП.

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 2023 рік становила 4,70%, номінованих в євро 3,13% та номінованих в гривні 18,7%. Для порівняння за 2022 рік середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у гривні, становила 18,5 %, номінованих у доларах США 4,5 %, номінованих в євро 3,0% річних. Станом на 31.12.2023 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 9,1% річних в національній валюті та 0,6% 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 31.12.2022 середньозважена ставка за строковими депозитами для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті, в доларах США 0,8% річних.

Відсоткові ризики

тис. гривень

Тип активу Вартість Середньозважена ставка (зміни) Потенційний вплив на чисті активи у разі зміни відсоткової ставки

На 31.12.2023

Державні облигації, номіновані у доларах США 32,4 0,2 +2,79 -2,79

Разом X +2,79 -2,79

Таким чином, відсоткові ризики розраховуються, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2023 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 прогностні 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 31.12.2023р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	34	14	-	--	--	48
Всього	34	14	0	0	0	48

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

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	31.12.2023	31.12.2022	Нормативні значення
11 Регулятивний капі-тал			

55 672 577,58 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	Не менше 8%
33	Адекватність капіталу першого рівня	-	226,9100	Не менше 4,5%
44	Коефіцієнт левери-джу	-	0,0087	Від 0 до 3
45	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	-	1,3976	Не менше 0,2
45	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,5853	-	Не менше 0,5
6	Норматив концент-рації кредитного ри-зику	-	24,7826	Не більше 25%

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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 ризику та відповідно їх можливий вплив на безперервність діяльності Компанії.

Генеральний Директор
ПрАТ "Альтера Фінанс"
Головний бухгалтер
ПрАТ "Альтера Фінанс"
26 лютого 2024 року

Шпуталова С. М.

Біляк Л. І.

