



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: http://saf-audit.com.ua/

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» ЗА 2025 РІК

Керівництву ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» (далі за текстом — ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» або Товариство), код ЄДРПОУ 30702104, що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Оцінка поточних фінансових активів

Станом на 31 грудня 2025 року у складі активів ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» відображено поточні фінансові активи у вигляді інвестицій в акції інших юридичних осіб та інститутів спільного інвестування у сумі 75 144 тис. грн, що становить 90,7% валюти балансу.

Товариство класифікує зазначені інвестиції як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у складі прибутку або

збитку. Водночас, відповідно до облікової політики, їх балансова вартість визначається за собівартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення, які оцінюються на підставі аналізу фінансового стану емітентів.

Для визначення балансової вартості станом на 31.12.2025 Товариство застосовувало судження щодо оцінки активів за собівартістю, яка, на думку управлінського персоналу, відображає актуальну інформацію. Аудитор, у свою чергу, визначав справедливу вартість інвестицій на основі вартості чистих активів емітентів із використанням показників їх фінансової звітності за 2025 рік.

Оскільки зазначені фінансові інвестиції віднесені до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, це є ключовим джерелом невизначеності оцінок відповідних фінансових інструментів. У межах аналітичних процедур аудитором проведено аналіз фінансової звітності емітентів. Виявлені розбіжності між методом оцінки, застосованим Товариством (на основі собівартості/ціни придбання), та розрахунками аудитора (на основі актуальної вартості чистих активів) свідчать про завищення вартості фінансових активів на 29 186,4 тис. грн у показниках звітності.

На думку аудитора, що ґрунтується на аналізі вартості чистих активів емітентів інструментів капіталу, вплив на фінансову звітність є суттєвим, але не всеохоплюючим.

2. Відсутність оцінки очікуваних кредитних збитків

Станом на 31.12.2025 в Звіті про фінансовий стан поточні/непоточні враховано торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1 835 тис. грн., яка складає 2,2% валюти балансу. Зазначена заборгованість представлена фінансовим активом у вигляді дебіторської заборгованості за наданими послугами (1633 тис.грн.), від'ємний показник нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків (115 тис.грн.), непогашена заборгованість контрагента з 2022року (60 тис.грн.), інша дебіторська заборгованість (27 тис.грн). Інформацію про фінансові активи не розкрито належним чином, а саме: не надано кількісну та якісну інформацію, яка надавала б користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені у фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін, що не відповідає вимогам пунктів 35А та 35Б МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

За результатами отриманих аудиторських доказів встановлено, що Товариство не розраховує резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю не відповідає вимогам п. 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Нарахований залишок резерву очікуваних кредитних збитків має від'ємне значення (115 тис. грн), що є методологічно некоректним та не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно до концепції моделі очікуваних кредитних збитків, резерв під зменшення корисності фінансових активів є оціночним показником очікуваних втрат, який за своєю економічною суттю не може набувати від'ємного значення. Визнання від'ємного резерву фактично свідчить про необґрунтоване завищення вартості дебіторської заборгованості та некоректного відображення доходу від відновлення корисності.

Згідно з вимогами п. 5.5.8 та п. 5.5.15 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», сума очікуваних кредитних збитків визнається як коригування балансової вартості фінансового активу через резерв, який не може бути від'ємним. Будь-яке зменшення раніше визнаного резерву відображається через прибуток або збиток як дохід від зменшення корисності, але не призводить до формування «від'ємного резерву».

Товариством не дотримано вимог п. 5.5.9 МСФЗ 9, які передбачають необхідність оцінки управлінським персоналом того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значущого зростання з моменту первісного визнання. Також не дотримано вимог п. 5.5.10 та п. 5.5.14 МСФЗ 9, якими передбачено визнання змін розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструмента як прибутку або збитку від зменшення корисності.

Під час виконання такої оцінки суб'єкт господарювання повинен використовувати зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента, а не зміну суми очікуваних кредитних збитків. Для цього необхідно порівнювати ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з відповідним ризиком станом на дату первісного визнання, враховуючи обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка свідчить про значуще зростання кредитного ризику.

Оскільки оцінювання рівня кредитного ризику передбачає використання припущень та професійних суджень, ми не мали можливості оцінити остаточний вплив цього питання на залишки за відповідними статтями фінансової звітності станом на 31.12.2025, а саме: на вартість дебіторської заборгованості та суму нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан; а також на визначення прибутку (збитку) у Звіті про сукупний дохід.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток» (Розкриття інформації про безперервність діяльності) у фінансовій звітності, в яких розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Товариство не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі фінансових та нефінансових активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. Нових видів діяльності у звітному періоді Товариство не впроваджувало. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Товариство має потенційну можливість залучення коштів учасників. Присутні джерела фінансування необхідних витрат Товариства.

З урахуванням викладених факторів, аудитор дійшов висновку, що Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Інформація про суттєву невизначеність розкрита в фінансовій звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого не можна спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання- аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» за рік, що закінчився 31.12.2024 був проведений суб'єктом аудиторської діяльності, а саме, Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма "Олеся"»; ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490. Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4423, яким 29 квітня 2025 року було висловлено немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» несе відповідальність за іншу інформацію. 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 № 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.

Крім того, надано Річний звіт керівництва.

Ми зазначаємо про узгодженість річного звіту керівництва з фінансовою звітністю за звітний період.

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 і 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. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, оприлюднених РМСБО. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основу для бухгалтерського обліку, за винятком випадків, коли управлінський персонал планує ліквідувати Товариство, припинити її діяльність або не має іншої реальної альтернативи цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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. Ми здійснили оцінку плану управлінського персоналу щодо майбутніх дій. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві

аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Вимоги 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», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності, а також щодо правильності розрахунку пруденційних показників.

Основні відомості про ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» :

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	30702104
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата державної реєстрації: 14.05.2003 Номер запису: 1 266 120 0000 000686
Орган реєстрації	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01033, м.Київ, вулиця Жилинська, будинок 72 А
Організаційно-правова форма	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Поточний рахунок	UA303770900000026500001304102
МФО	377090
Банк	АТ «СПБ»
Основні види діяльності	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний) 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля 64.91 Фінансовий лізинг 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами
Брокерська діяльність	Ліцензія видана НКЦПФРУ рішенням №1044 від 28.10.2016; термін дії з 28.10.2016 безстроково.
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Ліцензія видана НКЦПФРУ рішенням №2337 від 10.10.2013; термін дії з 12.10.2013 безстроково.
Кількість працівників станом на 31.12.2025 р.	14 чоловік
Керівник	Шпуталова Світлана Миколаївна
Головний бухгалтер	Біляк Лариса Іванівна

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У Товариства відсутні дочірні компанії. Підприємствами, що є істотними учасниками ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС», є:

- ТОВ «ЦЕНТР СТРАХОВИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ» (код ЄДРПОУ 31668955), що знаходиться за адресою: Україна, 02094, місто Київ, вул. Червоноткацька, буд. 84 Кількість акцій у володінні материнської компанії – 65900 штук, доля участі – 9,41%;

- ТОВ ТЦ «ВЕБІННЕКСТ» (код ЄДРПОУ 35457220), що знаходиться за адресою: Україна, 02094, місто Київ, вул. Червоноткацька, буд. 84 Кількість акцій у володінні материнської компанії – 65900 штук, доля участі – 9,41%.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) юридичної особи є:

Шуба Олексій Дмитрович, Україна, 11601, Житомирська обл., Коростенський р-н, місто Малин, вул. Героїв Базару, будинок 51-2. Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу – 25,5 %.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформація про структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом МФУ від 19.03.2021 року №163.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 «Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику».

Інформація про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, акціонерне товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» складається із:

- статутного капіталу – 70 000 тис. грн;
 - резервного капіталу – 1 095 тис. грн;
 - нерозподілений прибуток – 9 508 тис. грн;
- Разом: 80 603 тис. грн.

Статутний капітал Товариства обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 48 681 тис. грн та відповідає установчим документам.

У відповідності до останньої зареєстрованої редакції Статуту (протокол №1 від 12.01.2023):

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025 року

- зареєстрований - 70 000 000 грн;
- сплачений - 70 000 000 грн.

Склад та структура Статутного капіталу:

- кількість акцій - 700 000 шт.
- види акцій - прості іменні
- номінальна вартість - 100,00 грн.

Свідочтво про реєстрацію випуску акцій за № видане року, та посвідчує реєстрацію випуску Товариством 700 000 (сімсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 (сто) гривень 00 коп. на загальну суму 70 000 000 (сімдесят мільйонів) гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» сплачений у сумі 70 000 000,00 гривень. Акціонери згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів:

Учасник підприємства	Кількість акцій,	Сума, грн.	Відсотки, %
----------------------	------------------	------------	-------------

	шт.		
Лейко Тетяна Володимирівна 2640803148 Країна: Україна	62 300	6 230 000,00	8,900000
Гришина Тетяна Анатоліївна 2846900260 Країна: Україна	1 960	196 000,00	0,280000
Приходько Марина Юріївна 2301615365 Країна: Україна	1 000	100 000,00	0,142857
Кленін Сергій Віталійович 2756600254 Країна: Україна	1 940	194 000,00	0,277142
Шуба Олексій Дмитрович 2567208457 Країна: Україна	61 475	6 147 500,00	8,782142
Біляк Лариса Іванівна 2523000629 Країна: Україна	34 300	3 430 000,00	4,900000
Боярченко Яна Олегівна 3348200724 Країна: Україна	44 850	4 485 000,00	6,407142
Грехов Микола Миколайович 2792211351 Країна: Україна	61 475	6 147 500,00	8,782142
Іванов Дмитро Сергійович 3137301501 Країна: Україна	34 000	3 400 000,00	4,857142
Тасіц Олена Юріївна 3166902222 Країна: Україна	34 300	3 430 000,00	4,900000
Шпугалова Світлана Миколаївна 2657300462 Країна: Україна	34 300	3 430 000,00	4,900000
Орлова Людмила Андріївна 2209210144 Країна: Україна	34 300	3 430 000,00	4,900000
Коваль Тетяна Валентинівна 3128300223 Країна: Україна	14 950	1 495 000,00	2,135714
Стародубова Ірина Петрівна 1901907589 Країна: Україна	14 950	1 495 000,00	2,135714
Мірошник Анжела Дмитрівна 3219801168 Країна: Україна	14 950	1 495 000,00	2,135714
Генба Марія Олексіївна 3415011768 Країна: Україна	19 800	1 980 000,00	2,828571
Генба Ілля Євгенович 3236500394 Країна: Україна	13 575	1 357 500,00	1,939285
Жарков Олексій Юрійович 2472500316 Країна: Україна	13 575	1 357 500,00	1,939285
Блудов Артем Володимирович 3280601073 Країна: Україна	14 950	1 495 000,00	2,135714
Філін Сергій Олександрович 2579414433 Країна: Україна	30 400	3 040 000,00	4,342857
Дорош Інна Василівна 3116805600 Країна: Україна	24 850	2 485 000,00	3,550000
Товариство з обмеженою відповідальністю ТЦ"ВЕБІННЕКСТ" 35457220	65 900	6 590 000,00	9,414285
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР СТРАХОВИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ" 31668955	65 900	6 590 000,00	9,414285
Всього	700 000	70 000 000,00	100 %

Резервний капітал станом на кінець звітної періоду становить 1095 тис. грн. У звітному році відрахування з чистого прибутку до резервного капіталу не відбувалось.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2025 року має нерозподілений прибуток у сумі 9 508 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році в сумі 1 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2025 р. складає 80 603 тис. грн.

На думку аудитора, розмір статутного капіталу відповідають вимогам законодавства України.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти, за виключенням питання про яке відображено в розділі «Основа для думки із застереженням», об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2025 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності з дотриманням вимог МСФЗ.

Правильність розрахунку пруденційних показників

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» здійснений у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР № 314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 0,8934 (нормативний показник – не менше 0,5).

Умови, які стали підставою для висловлення думки із застереженням і відображені в розділі «Основа для думки із застереженням», не впливають на розрахунок пруденційних нормативів професійної діяльності Товариства, оскільки показники торговельної заборгованості та фінансових активів не враховуються при розрахунку нормативу ліквідності.

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до Рішення НКЦПФР від 29.09.2023 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» станом на 31.12.2025 відповідає нормативному рівню.

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»

Формування складу органів корпоративного управління (наглядової ради Товариства) ПрАТ затверджено рішенням загальних зборів акціонерів товариства (протокол №1 від 04.05.2023 р.).

Зміни до Статуту в 2025 році не вносились.

Товариство має дворівневу структуру управління.

1. Органами управління Товариства є:
 - Загальні збори акціонерів Товариства;
 - Наглядова рада;
 - Генеральний директор;
2. Орган контролю:
 - Внутрішній аудитор.

Товариством створено систему внутрішнього контролю. Належне функціонування системи внутрішнього контролю в Товаристві забезпечується:

1. Внутрішнім аудитором;
2. Ризик-менеджером;
3. Комплаєнс-менеджером.

На підприємстві створена та впроваджена служба внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник за проведення внутрішнього аудиту призначений, положення про внутрішній аудит затверджено, звіти про проведення внутрішнього аудиту наявні. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором. Внутрішній аудит фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» за 2025 рік проведено, про що складено відповідний Звіт.

За результатами перевірки внутрішнім аудитором зроблено наступні висновки:
- порушень норм чинного законодавства не виявлено;
- загалом Товариством дотримуються вимоги законодавства України в сфері регулювання діяльності фінансових установ.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Щорічні загальні збори учасників у 2025 році проводились один раз: протокол Загальних Зборів акціонерів б/н від 09.05.2025 р.

Протягом звітного року Генеральний директор Товариства здійснював поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства. Змін у складі органів управління Товариства протягом звітного року не відбувалось.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,

2) «Інформація про стан корпоративного управління», наведена у річному звіті керівництва, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затверджених рішенням Комісії від 06.06.2023 № 608.

Нашим обов'язком відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» також є висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірка інформації, зазначеної в пунктах 1-4 цієї частини.

Відповідно до інформації, розкритої у Звіті керівництва в розділі Звіт про корпоративне управління, аудитор дійшов наступного висновку, що відображений в розділі «Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління».

Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Відповідно до вимог викладених в пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління, стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах,
- про порядок призначення та звільнення посадових осіб,
- повноваження посадових осіб,

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах, розкрита повно та достовірно за звітний період, що закінчився 31.12.2025 ро

Крім того, під час аудиту Звіту керівництва в частині Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, та дотримання яких забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, зокрема статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правових актів НКЦПФР, установчих документів, внутрішніх положень та наказів, прийнятих на реалізацію та виконання цих принципів,

- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих рішень,

- про персональний склад наглядової ради, повноваження якої здійснюється акціонерами товариства:

 - голова Наглядової ради – Григоренко Олена Анатоліївна;

 - член Наглядової ради - Тасіц Олена Юріївна;

 - член Наглядової ради – Смик Наталія Василівна;

- про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень розкриті в розділі 5 частина 4 Звіту про корпоративне управління Річного звіту керівництва повністю у відповідності до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Розкриття інформації, передбаченої ст. 109 Закону України «Про акціонерні товариства»

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2025 рік складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки, крім питань про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереження» аудитором не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю.

Розкриття іншої інформації

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

За 2025 рік здійснення значних правочинів не встановлено. Рішення про здійснення таких правочинів відповідно ст. 106 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності); Статуту (25 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) - про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось.

Вартість активів товариства станом на 31.12.2025 року складає 82 826 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 8 282,6 тис. грн.

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

N з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ 46/2026 від 05.03.2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	05.03.2026 - 30.04.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні)	ні

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств». Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)



ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

30 квітня 2026 року

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня
2025 року

Суб'єкт господарювання: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА
ФІНАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **30702104**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101608	Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

IAS8	811000	
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	822390-08	Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IAS1	861200	Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

[101608] - інформація (ста-версія) фінансових звітів

Звіт керівництва (управління для емітентів)

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

Важливі акціонери, працівники, партнери товариства та всі зацікавлені особи! Наглядова рада вистала 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 відбувалися у довоєнний час. За результатами діяльності ПрАТ "Альтера Фінанс" за 2025 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 сплачується своєчасно; - порушень прав та законних інтересів акціонерів протягом 2025 року наглядовою радою не виявлено.

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Важливі 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 2025 році Товариство працювало в умовах ризиків 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

разом іншими суб'єктами підприємницької діяльності, за результатами діяльності у 2025 році ПАТ "Альтера Фінанс" було отримано прибуток. В ближній перспективі Товариство планує продовжувати здійснювати та розвивати ті ж види діяльності, що і в звітному році. Замість вивчення стратегії розвитку, як це робилось зазвичай протягом мирних років, робота керівництва Товариства у 2025 році була застережена на пошуку шляхів та способів виживання в незвичайних 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.

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Приватне акціонерне товариство "Альтера Фінанс" ідентифікаційний код ЄДРПОУ30702104, створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і майнових інтересів акціонерів та працівників Товариства. Юридична та фактична адреси: 01015, м. Київ, вул. Лаврська, будинок 20, офіс 24. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб - підприємців: 14.03.2003 № 1266120000000686. Узятий на облік в органах державної податкової служби 29.12.2005 р. за № 40004. Форма власності: акціонерне товариство. Компанія володіє ліцензіями на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, а саме: - ліцензії на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; 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.- ліцензії депозитарної діяльності, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи, виданої на підставі рішення Комісії від 10.10.2013 № 2337, із необмеженим строком дії з 12.10.2013. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації - 22 роки. Емітент створений на невизначений строк. Основний вид діяльності за КВЕД: 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. Органами управління ПАТ є: загальні збори, наглядова рада, генеральний директор. Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань. На кінець 2025 року чистий дохід від реалізації послуг склав 4 254 тис. грн. (надання брокерських послуг, надання депозитарних послуг, та за договорами купівлі-продажу ЦП). Власний капітал та активи залишилися на колишньому рівні. Чистий фінансовий результат (прибуток) склав 1 тис. грн. Всім клієнтам надається інформаційна підтримка з питань, пов'язаних з операціями на фондовому ринку цінних паперів України. Чисті активи Товариства в порівнянні з 2024 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 підприємства. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від законодавчих змін, пов'язаних 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 якими зіткнеться Товариство, щоб правильно визначити перспективи розвитку на 2026 рік. Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 збитків або витрат

Товариство, протягом звітного періоду не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо 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 коливань доходів при відповідних видах фінансових ризиків. Керівництво Товариства регулярно аналізує можливі сценарії майбутніх коливань цін на послуги, їх вплив на операційні та інвестиційні рішення, однак за сучасних умов господарювання оцінки Керівництва можуть значно

вдвізнятися 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 напрямки 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 надбання як метод страхування цінного ризику.2) Схильність особи до цінних 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. 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 пов'язаний з таким фінансовим інструментом, 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 грошові 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 регулярні 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.

[104300-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Назвування суб'єкта аудиторської діяльності

ПП «АФ «СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС»

Ідентифікатор суб'єкта аудиторської діяльності

23877071

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

№ 1372

Адреса Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 3
Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Сайт суб'єкта аудиторської діяльності

www.saf-audit.com.ua

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

включено до
Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств». Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

№ та дата договору на проведення аудиту

Договір № 46/2026 від 05.03.2025 р.

Річний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2025 рік

Дата початку та дата закінчення аудиту

початку аудиту: 05.03.2026 р.;
закінчення аудиту: 30.04.2026 р.

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

63000,00грн

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Аудитор підприємства наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності, а не для підтвердження цієї звітності чи будь-якої її частини, і не несе ніякої відповідальності за цю звітність. Керівництво підприємства несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬТЕРА ФІНАНС»
ЗА 2025 РІК**

Власний адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Акціонерам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» (далі за текстом – ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» або Товариство), код ЄДРПОУ 30702104, що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі МСФЗ, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Оцінка поточних фінансових активів

Станом на 31 грудня 2025 року у складі активів ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» відображено поточні фінансові активи у вигляді інвестицій в акції інших юридичних осіб та інститутів спільного інвестування у сумі 75 144 тис. грн, що становить 90,7% валюти балансу.

Товариство класифікує зазначені інвестиції як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у складі прибутку або збитку. Водночас, відповідно до облікової політики, їх балансова вартість визначається за собівартістю придбання з врахуванням збитків від знецінення, які оцінюються на підставі аналізу фінансового стану емітентів.

Для визначення балансової вартості станом на 31.12.2025 Товариство застосовувало судження щодо вартості активів за собівартістю, яка, на думку управлінського персоналу, відображає актуальну інформацію. Аудитор, у свою чергу, визначав справедливу вартість інвестицій на основі вартості чистих активів емітентів із використанням показників їх фінансової звітності за 2025 рік.

Оскільки зазначені фінансові інвестиції віднесені до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, це є ключовим джерелом невизначеності оцінок відповідних фінансових інструментів. У рамках аналітичних процедур аудитором проведено аналіз фінансової звітності емітентів. Виявлені розбіжності між методом оцінки, застосованим Товариством (на основі собівартості/ціни придбання), та розрахунками аудитора (на основі актуальної вартості чистих активів) свідчать про завищення вартості фінансових активів на 29 186,4 тис. грн у показниках звітності.

На думку аудитора, що ґрунтується на аналізі вартості чистих активів емітентів інструментів балансу, вплив на фінансову звітність є суттєвим, але не всеохоплюючим.

2. Відсутність оцінки очікуваних кредитних збитків

Станом на 31.12.2025 в Звіті про фінансовий стан поточні/непоточні враховано торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1 835 тис. грн., яка складає 2,2% валюти балансу. Зазначена заборгованість представлена фінансовим активом у вигляді дебіторської заборгованості за наданими послугами (1633 тис.грн.), від'ємний показник нарахованого резерву на очікувані кредитні збитків (115 тис.грн.), непогашена заборгованість контрагента з 2022року

60 тис. грн.), інша дебіторська заборгованість (27 тис. грн). Інформацію про фінансові активи не розкрито належним чином, а саме: не надано кількісну та якісну інформацію, яка надавала б користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені у фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін, що не відповідає вимогам пунктів 35А та 35В МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

За результатами отриманих аудиторських доказів встановлено, що Товариство не розраховує резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю не відповідає вимогам п. 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Нарахований залишок резерву очікуваних кредитних збитків має від'ємне значення (115 тис. грн), що є методологічно некоректним та не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно до концепції моделі очікуваних кредитних збитків, резерв під зменшення корисності фінансових активів є оціночним показником очікуваних втрат, який за своєю економічною суттю не може набувати від'ємного значення. Визнання від'ємного резерву фактично свідчить про необґрунтоване завищення вартості дебіторської заборгованості та некоректного відображення доходу від відновлення корисності.

Відно з вимогами п. 5.5.8 та п. 5.5.15 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», сума очікуваних кредитних збитків визнається як коригування балансової вартості фінансового активу через резерв, який не може бути від'ємним. Будь-яке зменшення раніше визнаного резерву виражається через прибуток або збиток як дохід від зменшення корисності, але не призводить до формування «від'ємного резерву».

Товариством не дотримано вимог п. 5.5.9 МСФЗ 9, які передбачають необхідність оцінки управлінським персоналом того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значущого зростання з моменту первісного визнання. Також не дотримано вимог п. 5.5.10 та п. 5.5.14 МСФЗ 9, якими передбачено визнання змін розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструмента як прибутку або збитку від зменшення корисності.

На час виконання такої оцінки суб'єкт господарювання повинен використовувати зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента, а не зміну суми очікуваних кредитних збитків. Для цього необхідно порівнювати ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з відповідним ризиком станом на дату первісного визнання, враховуючи обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка свідчить про значуще зростання кредитного ризику.

Оскільки оцінювання рівня кредитного ризику передбачає використання припущень та професійних оцінень, ми не мали можливості оцінити остаточний вплив цього питання на залишки за відповідними статтями фінансової звітності станом на 31.12.2025, а саме: на вартість дебіторської заборгованості та суму нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан; а також на визначення прибутку (збитку) у Звіті про сукупний дохід.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів, зокрема Міжнародного стандарту аудиту МСБ (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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 як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток» (Розкриття інформації про безперервність діяльності) у фінансовій звітності, в яких розкривається вплив військової ситуації на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає невизначений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Враховуючи з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Товариство не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі фінансових та нефінансових активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. Нових видів діяльності у звітному періоді Товариство не розкривало. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну діяльність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Товариство має потенційну можливість залучення коштів учасників. Присутні джерела фінансування необхідних витрат Товариства.

Враховуючи викладених факторів, аудитор дійшов висновку, що Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є обґрунтованим. Інформація про суттєву невизначеність розкрита в фінансовій звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого не можна спрогнозувати. Ці обставини являють собою суттєву невизначеність поза контролем Товариства.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалося при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питань, зазначених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Ключові питання - аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» за рік, що закінчився 31.12.2024 був проведений суб'єктом аудиторської діяльності, а саме, Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма "Олеся"»; ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490. Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4423, яким 29 квітня 2025 року було висловлено немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» несе відповідальність за іншу інформацію. 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 звітностей щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року № 1283 із змінами), Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за цінними цінними паперами" (Рішення НКЦПФР від 06.06.2023 року №608), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Крім того, надано Річний звіт керівництва.

Ми зазначаємо про узгодженість річного звіту керівництва з фінансовою звітністю за звітний період.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація складає таку, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, оприлюднених РМСБО. Ця звітність складається на основі системи фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширюваної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок неввічливості або помилки.

На складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку можливості Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основу для бухгалтерського обліку, за винятком випадків, коли управлінський персонал планує ліквідувати Товариство, припинити її діяльність або не має іншої реальної альтернативи цьому.

Тих, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

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

Управлінський персонал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» несе відповідальність за іншу інформацію. 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 звітностей щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року № 1283 із змінами), Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за цінними цінними паперами" (Рішення НКЦПФР від 06.06.2023 року №608), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Крім того, надано Річний звіт керівництва.

Ми зазначаємо про узгодженість річного звіту керівництва з фінансовою звітністю за звітний період.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 інформатії, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, оприлюднених РМСБО. Ця звітність складається на основі економічній фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширюваної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку звітності Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це стосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основу для бухгалтерського обліку, за винятком випадків, коли управлінський персонал планує ліквідувати Товариство, припинити її діяльність або не має іншої реальної альтернативи цьому.

Тих, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також те, чи забезпечує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб забезпечити достовірне відображення.

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

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

Ми також надаємо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Вимоги 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», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про власного бенефіціарного власника та структуру власності, а також щодо правильності розрахунку кредитних показників.

Основні відомості про ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» :

Повна назва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ 30702104

Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дата державної реєстрації: 14.05.2003

Ідентифікатор запису: 1 266 120 0000 000686

Орган реєстрації Печерська районна в місті Києві державна адміністрація

Місцезнаходження 01033, м.Київ, вулиця Жилианська, будинок 72 А

Організаційно-правова форма ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Ідентифікатор рахунок UA303770900000026500001304102

Код ЄДРПОУ 377090

Банк АТ «СПБ»

Основні види діяльності 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (оснований)

66.30 Неспеціалізована оптова торгівля

66.31 Фінансовий лізинг

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

66.30 Управління фондами

Банківська діяльність Ліцензія видана НКЦПФРУ рішенням №1044 від 28.10.2016; термін дії з 28.10.2016 безстроково.

Депозитарна діяльність депозитарної установи Ліцензія видана НКЦПФРУ рішенням №2337 від 28.10.2013; термін дії з 12.10.2013 безстроково.

Кількість працівників станом на 31.12.2025 р. 14 чоловік

Головний бухгалтер Шпунталова Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Біляк Лариса Іванівна

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У Товариства відсутні дочірні компанії. Підприємствами, що є істотними учасниками ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС», є:

- ТОВ «ЦЕНТР СТРАХОВИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ» (код ЄДРПОУ 31668955), що знаходиться за адресою: Україна, 02094, місто Київ, вул. Червоноткацька, буд. 84 Кількість акцій у володінні материнської компанії - 65900 штук, доля участі - 9,41%;

- ТОВ ТЦ «ВЕВІННЕКСТ» (код ЄДРПОУ 35457220), що знаходиться за адресою: Україна, 02094, місто Київ, вул. Червоноткацька, буд. 84 Кількість акцій у володінні материнської компанії - 65900 штук, доля участі - 9,41%.

Власниками бенефіціарними власниками (контролерами) юридичної особи є:

Олександр Спенсій Дмитрович, Україна, 11601, Житомирська обл., Коростенський р-н, місто Малин, вул. Ринкова Базару, будинок 51-2. Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу - 100%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформація про структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим Наказом МФУ від 19.03.2021 року №163.

Відомостями за 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких зв'язків, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 «Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику».

Інформація про власний капітал

У процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, акціонерне товариство в усіх суттєвих аспектах виконало вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» складається із:

статутного капіталу - 70 000 тис. грн;

резервного капіталу - 1 095 тис. грн;

нерозподілений прибуток - 9 508 тис. грн;

Всього 80 603 тис. грн.

Власний капітал Товариства обліковується на рахунок 401 «Статутний капітал» у сумі 48 681 тис. грн та відповідає установчим документам.

відповідності до останньої зареєстрованої редакції Статуту (протокол №1 від 12.01.2023):

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025 року

- зареєстрований - 70 000 000 грн;
- сплачений - 70 000 000 грн.

Склад та структура Статутного капіталу:

- кількість акцій - 700 000 шт.
- види акцій - прості іменні
- номінальна вартість - 100,00 грн.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій за № видане року, та посвідчує реєстрацію випуску підприємством 700 000 (сімсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 (сто) гривень 00 коп. на загальну суму 70 000 000 (сімдесят мільйонів) гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» сплачений у сумі 70 000 000,00 гривень. Акціонери згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів:

Власник підприємства	Кількість акцій, шт.	Сума, грн.	Відсотки, %
Тетяна Володимирівна 2640803148 Україна: Україна 62 300	6 230 000,00	8,900000	
Тетяна Анатоліївна 2846900260 Україна: Україна 1 960	196 000,00	0,280000	
Марина Юріївна 2301615365 Україна: Україна 1 000	100 000,00	0,142857	
Сергій Віталійович 2756600254 Україна: Україна 1 940	194 000,00	0,277142	
Олексій Дмитрович 2567208457 Україна: Україна 61 475	6 147 500,00	8,782142	
Лариса Іванівна 2523000629 Україна: Україна 34 300	3 430 000,00	4,900000	
Яна Олегівна 3348200724 Україна: Україна 44 850	4 485 000,00	6,407142	
Микола Миколайович 2792211351 Україна: Україна 61 475	6 147 500,00	8,782142	
Дмитро Сергійович 3137301501 Україна: Україна 34 000	3 400 000,00	4,857142	
Олена Юріївна 3166902222 Україна: Україна 34 300	3 430 000,00	4,900000	
Світлана Миколаївна 2657300462 Україна: Україна 34 300	3 430 000,00	4,900000	
Людмила Андріївна 2209210144 Україна: Україна 34 300	3 430 000,00	4,900000	
Тетяна Валентинівна 3128300223 Україна: Україна 14 950	1 495 000,00	2,135714	
Ірина Петрівна 1901907589 Україна: Україна 14 950	1 495 000,00	2,135714	
Ангела Дмитрівна 3219801168 Україна: Україна 14 950	1 495 000,00	2,135714	
Марія Олексіївна 3415011768 Україна: Україна 19 800	1 980 000,00	2,828571	
Ілля Євгенович 3236500394 Україна: Україна 13 575	1 357 500,00	1,939285	
Олексій Юрійович 2472500316 Україна: Україна 13 575	1 357 500,00	1,939285	
Артем Володимирович 3280601073 Україна: Україна 14 950	1 495 000,00	2,135714	
Сергій Олександрович 2579414433 Україна: Україна 30 400	3 040 000,00	4,342857	

Грош Інна Василівна 3116805600
Україна 24 850 2 485 000,00 3,550000

Товариство з обмеженою відповідальністю ТЦ"ВЕВІННЕКСТ" 35457220 65 900 6 590 000,00
9,414285

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР СТРАХОВИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ" 31668955 65 900 6 590
000,00 9,414285

Всього 700 000 70 000 000,00 100 %

Резервний капітал станом на кінець звітного періоду становить 1095 тис. грн. У звітному році
виправлення з чистого прибутку до резервного капіталу не відбувалось.

Внаслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2025 року має
нерозподілений прибуток у сумі 9 508 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку
відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році в сумі 1 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2025 р. складає 80 603 тис. грн.

За думку аудитора, розмір статутного капіталу відповідають вимогам законодавства України.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти, за виключенням питання про яке відображено в
розділі «Основа для думки із застереженням», об'єктивно та достовірно розкривають інформацію
про вартість чистих активів Товариства за 2025 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій
звітності з додержанням вимог МСФЗ.

Відповідність розрахунку пруденційних показників

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС»
здійснений у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних
нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та
Рішення НКЦПФР № 314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та
організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з
цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та
оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності
активів.

Відомо, що протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу
ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про
ліквідність вимогам МСФЗ» до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу
ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 0,8934 (нормативний показник - не менше 0,5).

Фактори, які стали підставою для висловлення думки із застереженням і відображені в розділі
«Основа для думки із застереженням», не впливають на розрахунок пруденційних нормативів
професійної діяльності Товариства, оскільки показники торговельної заборгованості та
фінансових активів не враховуються при розрахунку нормативу ліквідності.

За такою думкою, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до
Рішення НКЦПФР від 29.09.2023 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на
ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ПрАТ «АЛЬТЕРА
ФІНАНС» станом на 31.12.2025 відповідає нормативному рівню.

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього контролю відповідно до Закону
України «Про акціонерні товариства»

Змінення складу органів корпоративного управління (наглядової ради Товариства) ПрАТ
здійснено рішенням загальних зборів акціонерів товариства (протокол №1 від 04.05.2023 р.).
Зміни до Статуту в 2025 році не вносились.

Товариство має дворівневу структуру управління.

Органами управління Товариства є:
Загальні збори акціонерів Товариства;
Наглядова рада;
Головний директор;

Внутрішній контроль:
Внутрішній аудитор.

Товариством створено систему внутрішнього контролю. Належне функціонування системи
внутрішнього контролю в Товаристві забезпечується:

1. Внутрішнім аудитором;
2. Ризик-менеджером;
3. Комп'ютерним менеджером.

У Товаристві створена та впроваджена служба внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник
здійснення внутрішнього аудиту призначений, положення про внутрішній аудит затверджено,
завдання про проведення внутрішнього аудиту наявні. Контроль за фінансово-господарською
діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором. Внутрішній
аудитор фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» за 2025 рік проведено, про що
здійснено відповідний Звіт.

Висновками перевірки внутрішнім аудитором зроблено наступні висновки:

1. Вимоги норм чинного законодавства не виявлено;

загалом Товариством дотримуються вимоги законодавства України в сфері регулювання діяльності фінансових установ.

Відділений склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Річні загальні збори учасників у 2025 році проводились один раз: протокол Загальних Зборів акціонерів б/н від 09.05.2025 р.

Протягом звітного року Генеральний директор Товариства здійснював поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства. Змін у складі органів управління Товариства протягом звітного року не відбувалось.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,

2) «Інформація про стан корпоративного управління», наведена у річному звіті керівництва, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації інвесторами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затверджених рішенням Комісії від 06.06.2023 № 608.

3) Вимог обов'язком відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» також є висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірка інформації, зазначеної в пунктах 1-4 цієї частини.

Відповідно до інформації, розкритої у Звіті керівництва в розділі Звіт про корпоративне управління, аудитор дійшов наступного висновку, що відображений в розділі «Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління».

Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Відповідно до вимог викладених в пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління, стосовно:

- змісту основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах,
- про порядок призначення та звільнення посадових осіб,
- сповіщення посадових осіб,

застосовується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах, повністю повно та достовірно за звітний період, що закінчився 31.12.2025 ро

Від того, під час аудиту Звіту керівництва в частині Звіту про корпоративне управління ми встановили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, та забезпечення яких забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, зокрема статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правових актів НКУПФР, установчих документів, внутрішніх положень та наказів, прийнятих на реалізацію цих принципів,

- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих рішень,

а також про персональний склад наглядової ради, повноваження якої здійснюється акціонерами Товариства:

член Наглядової ради - Григоренко Олена Анатоліївна;

член Наглядової ради - Тасіц Олена Юріївна;

член Наглядової ради - Смик Наталія Василівна;

- про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень розкриті в розділі 5 частина 4

Звіту про корпоративне управління Річного звіту керівництва повністю у відповідності до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Відсутня інформації, передбаченої ст. 109 Закону України «Про акціонерні товариства»

За час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова інформація за 2025 рік складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

За час перевірки, крім питань про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереження» аудитором не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку, відповідності та надійності системи внутрішнього контролю.

Відсутня іншої інформації

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що надається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю. На 2025 рік здійснення значних правочинів не встановлено. Рішення про здійснення таких правочинів відповідно ст. 106 Закону України «Про акціонерні товариства» (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності); Складу (25 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) - про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не здійснювалось.

Вартість активів товариства станом на 31.12.2025 року складає 82 826 тис. грн. Сума зобов'язаного правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 8 282,6 тис. грн.

ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

1 Найменування інформації Дані для заповнення
2 3
3 Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності 23877071
4 Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності www.saf-audit.com.ua
5 Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості № 46/2026 від 05.03.2026
6 Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості 05.03.2026 - 30.04.2026
7 Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні) так
8 Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні) ні
9 Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.
10 «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право надавати обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств». Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» (1372)

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, офіс 4.

тел. (361) 212-05-91

на квітня 2026 року

Підпис, дата та адреси

Підписи партнерів з аудиту

Макеєва Наталія
Володимирівна

Макеєва Наталія
Володимирівна

- номер
реєстрації в
Реєстрі

Підписи члени ради інших осіб, відповідальних за аудит

аудиторів та
суб'єктів
аудиторської
діяльності,
розділ
«Аудитори»
100936

Підпис суб'єкта аудиторської діяльності

ПП «Аудиторська
фірма «Синтез-
Аудит-Фінанс»

Підпис аудиторського звіту

2026-04-30

Підпис керівника суб'єкта аудиторської діяльності

Україна, 69091,
м. Запоріжжя,
вул. Пластова,

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Зміст загальної інформації про фінансову звітність

Складена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне відображення інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та порівнюваної інформації. При формуванні фінансової звітності Компанія керувалась також вимогами законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

ПРИВАТНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
"АЛЬТЕРА ФІНАНС"

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

30702104

Ідентифікаційний код юридичної особи

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

Сайт компанії

Характер фінансової звітності

Фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання.

Дата закінчення звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Місце подання

Місце подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Місце округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Фінансові активи		19	26	
Нефінансові активи за винятком гудвілу		7	10	

ТИС. ГРН

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Інші непоточні фінансові активи		2,318	2,046	
Загальна сума непоточних активів		2,344	2,082	
Поточні активи				
Поточні запаси		5	3	
Тривожальна та інша поточна дебіторська заборгованість		1,835	2,776	
Поточні фінансові інвестиції		75,144	75,144	
Поточні податкові активи, поточні		1	170	
Державні кошти та їх еквіваленти		3,497	559	
Загальна сума поточних активів за винятком дебіторських активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		80,482	78,652	
Загальна сума поточних активів		80,482	78,652	
Загальна сума активів		82,826	80,734	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Сплатений капітал		70,000	70,000	
Зарезервовані прибутки		9,508	9,507	
Інші резерви		1,095	1,095	
Загальна сума власного капіталу		80,603	80,602	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Відстрочені забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		4	68	
Інші поточні забезпечення		6	6	
Загальна сума поточних забезпечень		10	74	
Тривожальна та інша поточна кредиторська заборгованість		1	14	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		43	17	
Інші поточні фінансові зобов'язання		2,169	27	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		2,223	132	
Загальна сума поточних зобов'язань		2,223	132	
Загальна сума зобов'язань		2,223	132	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		82,826	80,734	

Звіт про прибуток (збиток), прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	4,254	15,587
Субвартість реалізації	(1,790)	(14,807)
Висхідний прибуток	2,464	780
Інші доходи	457	1,695
Адміністративні витрати	(2,864)	(1,866)
Інші витрати	(260)	(639)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(203)	(30)
Фінансові доходи	204	62
Прибуток (збиток) до оподаткування	1	32
Фінансові доходи (витрати)		(18)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	1	14
Прибуток (збиток)	1	14

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Залишок надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,153	1,168
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	573,842	237,946
Залишок виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(1,386)	(1,031)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1,621)	(931)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(570,237)	(237,047)
Залишок грошові потоки від (використані у) діяльності	2,751	105
Дивиденди отримані	30	
Проценти отримані	167	
Сплати податків на прибуток (сплата)	(18)	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	6	

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	2,936	105
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Дивиденди отримані		28
Відшкодження (вибуття) грошових коштів		9
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		37
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Відшкодження (вибуття) грошових коштів	2	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	2	
Вплив збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до зміни курсу	2,938	142
Вплив збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до зміни курсу	2,938	142
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	559	417
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3,497	559

Додаток 1 до фінансової звітності: зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду		70,000	1,095	9,507	80,602
Зміни у власному капіталі					
Чистий дохід					
Прибуток (збиток)				1	1
Висхідна сума сукупного доходу				1	1
Висхідна сума збільшення (зменшення) власного капіталу				1	1
Власний капітал на кінець періоду		70,000	1,095	9,508	80,603

тис. грн

Порівняльний звітний період

Примітки

Власний
капіталСтатутний
капітал, Інші
резерви Нерозподілений
прибуток

Внесок у власному капіталі

Внесок капітал на початок періоду	70,000	1,095	9,493	80,588
-----------------------------------	--------	-------	-------	--------

Внесок у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)			14	14
-------------------	--	--	----	----

Внесок сума сукупного доходу			14	14
------------------------------	--	--	----	----

Внесок сума збільшення (зменшення)			14	14
------------------------------------	--	--	----	----

Внесок капіталу

Внесок капітал на кінець періоду	70,000	1,095	9,507	80,602
----------------------------------	--------	-------	-------	--------

Примітки - Різнорасподілені активи, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
--	-----------------------------------	---------------------------------

Класифікації активів, зобов'язань та капіталу

Матеріальні активи

Транспортні засоби

Вартість об'єктів	19	26
-------------------	----	----

Внесок сума основних засобів	19	26
------------------------------	----	----

Нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Внесок брендів	7	10
----------------	---	----

Внесок сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	7	10
--	---	----

Внесок сума нематеріальних активів та гудвілу	7	10
---	---	----

Дебіторська та інша поточна дебіторська заборгованість

Внесок торговельна дебіторська заборгованість	1,835	2,776
---	-------	-------

Внесок сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,835	2,776
--	-------	-------

Дебіторська та інша дебіторська заборгованість

Внесок дебіторська заборгованість	1	170
-----------------------------------	---	-----

Внесок сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	1	170
---	---	-----

Непоточних фінансових активів

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображені через прибуток або збиток		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	2,318	2,046
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2,318	2,046
Загальна сума непоточних фінансових активів	2,318	2,046
Поточні фінансові активи		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	75,144	75,144
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	75,144	75,144
Загальна сума поточних фінансових активів	75,144	75,144
Поточні запаси		
Поточні запаси	5	3
Загальна сума поточних запасів	5	3
Гроші та їх еквіваленти		
Гроші		
Залишки на рахунках в банках	3,497	559
Загальна сума грошових коштів	3,497	559
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	3,497	559
Забезпечення		
Забезпечення на відшкодування		
Забезпечення на відшкодування	6	6
Загальна сума забезпечення на відшкодування	6	6
Інші забезпечення		
Поточні забезпечення	6	6
Загальна сума інших забезпечень	6	6
Короткострокова та інша поточна кредиторська заборгованість		
Короткострокові нарахування і поточний відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам	4	
Короткострокова та інша кредиторська заборгованість		
Короткострокова кредиторська заборгованість	1	
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Залишки отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	2,169	27
Загальна сума договірних зобов'язань	2,169	27
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	2,169	27

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Започаткована сума нарахувань і відстроченого доходу включно з дебітними зобов'язаннями	2,169	27
Сума кредиторська заборгованість	43	18
Започаткована сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	2,213	45
Своєрідний капітал		
Своєрідний капітал, звичайні акції	70,000	70,000
Започаткована сума своєрідного капіталу	70,000	70,000
Верховоділений прибуток		
Верховоділений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	9,508	9,507
Започаткована сума нерозподіленого прибутку	9,508	9,507
Чистий власний капітал		
Власний капітал	1,095	1,095
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	82,826	80,734
Зобов'язання	(2,223)	(132)
Чисті активи (зобов'язання)	80,603	80,602
Чисті нерухомі активи (зобов'язання)		
Нерухомі активи	80,482	78,652
Нерухомі зобов'язання	(2,223)	(132)
Чисті нерухомі активи (зобов'язання)	78,259	78,520
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	82,826	80,734
Поточні зобов'язання	(2,223)	(132)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	80,603	80,602

Додаток 2 до фінансової звітності - Аналіз доходів та витрат

Доходи від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Доход від надання послуг	2,641	2,060
Доход від інших послуг	2,641	2,060
Відсоткові доходи від грошових коштів та банківських залишків в акредитованих банках	126	28
Відсоткові доходи від депозитів	41	
Відсоткові доходи від інвестицій, утримуваних до погашення	31	34

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності	1,613	13,527
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	4,254	15,587

Центральні доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Центральні операційні витрати	260	223
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Витрати з продажу	1,790	14,807
Загальні та адміністративні витрати	2,864	1,866
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	4,654	16,673
Витрати на виїзд директорів	318	
Дохід від звичайної діяльності та інший операційний дохід	457	
Центральні витрати	323	310
Операційні витрати	260	
Відбуток (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Відбуток від зміни справедливої вартості похідних інструментів	457	1,695
Збиток від зміни справедливої вартості похідних інструментів	(141)	(416)
Чисті відбутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	316	1,279
Неопераційні доходи (витрати)		
Неопераційні доходи		
Дохід від брокерської плати	785	
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	785	
Чистий неопераційний дохід (витрати)	785	

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	872	417
Відрахування та подібні нарахування	53	16
Витрати на комунікацію	48	16
Витрати на виплати працівникам		
Відрахування на виплати працівникам		
Заробітна плата	1,205	804
Витрати на соціальне забезпечення	263	177

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	1,468	981
Загальна сума витрат на виплати працівникам	1,468	981
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	7	9
Амортизаційні витрати	3	
Загальна сума амортизаційних витрат	10	9
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	10	9
Загальна сума витрат, за характером	1,478	990

Сумарний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сумарний дохід від діяльності, що триває	1	14
Загальна сума сукупного доходу	1	14

Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Рух грошових коштів		
Зміна грошових коштів від (для) операційної діяльності		
Зміна грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	1,386	1,031
Виплати працівникам	1,258	755
Виплати за прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	18	15
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність		9

Інформація та інші розкриття інформації

Інформація про облікові судження та оцінки

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування облікових політик та припущень, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та Тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Допущення і оцінні значення фінансової звітності засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються. Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Компанія не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан. Суттєві облікові судження Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування попередніх оцінок та припущень, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та Тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Допущення і оцінні значення Компанії засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються. Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Компанія не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан. Суттєві облікові судження щодо операцій, подій або умов за відсутності МСФЗ Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження на час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що вказує звітність: - подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; - відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; - є нейтральною, тобто вільною від упереджень; - є повною в усіх суттєвих аспектах. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші рішення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та подібні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним стандартам. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювалися. Судження щодо строків термінів утримання фінансових інструментів Керівництво Товариства застосовує наступні 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 непередбачуваним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства Справедлива вартість активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках

... на справедливій вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових
... економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та
... з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Керівництво
... облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових
... котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок,
... з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки
... керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних
... кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів,
... особливостей операцій; та- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в
... стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво
... інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів
... рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки
... змін або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі
... котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності
... збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень
... вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо
... вартості першого рівня, Керівництво Товариства використовує оцінки та судження
... професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а
... розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх
... таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній
... досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та
... різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати
... на передбачувану справедливу вартість. Судження щодо виявлення ознак знецінення
... фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на
... фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного
... резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими
... за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за
... фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-
... фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі
... зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за
... бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як
... ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане
... або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для
... (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за
... інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик
... дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання
... перспективі, а несприятливі зміни в економічних і
... перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність
... виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові
... не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що
... за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами
... або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює
... Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим
... просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним
... у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У
... Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з
... визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних
... за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства
... збитків. Інші джерела невизначеності: Керівництво не може достовірно оцінити
... фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю
... ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва,
... усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у
... області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються
... складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення
... фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. 1) Ступінь погашення дебіторської
... Товариства. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої
... на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають
... термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією
... ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо
... повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде
... додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності; 2) амортизація
... ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків
... використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного
... конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити.
... зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та
... відрахувань. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені
... досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно
... подій. Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності. Ця фінансова
... підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або
... вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові
...". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки
... інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи
... використовують використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж
... або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на

...вартість. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість ... за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші ... справедливі вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових ... визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних ... Концепція суттєвості у фінансовій ... визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце ... вплинути на господарські рішення, що приймаються ... фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно ... інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій ... групується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності ... економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього ... порог суттєвості в обліку товариства обрано власний ... (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення ... 0% до 1% від власного капіталу, то ... формування ... Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі: Звіт про ... до 1% підсумку балансу. Звіт про сукупний дохід - до 1% чистого доходу. ... до 1% суми чистого руху коштів від операційної діяльності. ... до 1% розміру власного капіталу підприємства.

Визначення інформації про винагороду аудиторів

Винагорода за Договором № 46/2026 від 05.03.2026 р., Розмір винагороди за проведення ... визначається з врахуванням часу, який необхідний для якісного виконання аудиту, ... знань, професійної кваліфікації та ступеню відповідальності ... становить на дату набуття ним чинності 63 000 грн. (Шістдесят ... без ПДВ.

Визначення інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії має бути затверджена до випуску (з метою оприлюднення) ... Компанії. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до ... звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ... Компанії (<https://altera-finance.biz/>).

Визначення інформації про доступні для продажу фінансові активи

Фінансові активи (Звіт про фінансовий стан) тис. гривень На 31.12.25р. На ... "ІФК", 33792667 9654 9654ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616 20961 20961ПрАТ ... 38811343 2546 2546АТ «Хмельницькобленерго», 22767506 17 17інвестиційні ... КВА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-233064 ... КВА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "Креміль-Інвест", 32856284-233106 19574 ... При оцінці справедливої вартості активів, Компанія застосувала методи ... вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити ... використовання доречних відкритих даних та мінімізуючи ... вхідних даних.

Визначення інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

Грошові кошти в АТ "МР БАНК" код ЄДРПОУ 25959784, що перебувають на тимчасовій адміністрації, 3 ... в стані припинення ... Внесення рішення ДО про припинення ЮО в результаті ліквідації. Сума ... заборгованості 115 тис.грн.

Визначення інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та строкових ... Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які ... конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни ... Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі ... погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати ... Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться ... валюті та в іноземній валюті.

Визначення інформації про звіт про рух грошових коштів

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) наведено в примітці ...

Визначення змін в обліковій політиці

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

Визначення інформації про загальні зобов'язання

Зобов'язання визначаються як зобов'язання тоді, коли Компанія стає стороною ... та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні

зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених умов: *Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; *Компанія не має безумовного права відсрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Визнання інформації про собівартість реалізації

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

Визнання інформації про кредитний ризик

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 ліквідації. 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.

Визнання інформації про боргові інструменти

Облігації Емітент: Міністерство фінансів України; ЄДРПОУ 00013480 Вид ЦП :Облігація зовнішніх державних позик України середньострокова відсоткова в електронній формі іменна (ном. USD) ідентифікатори: XS2895055981 , XS2895056013 , XS2895056872 , XS2895056955 , XS2895057177 , XS2895057334 балансова вартість на 31.12.2025 р. - 2,299 тис.грн

Визнання інформації про амортизаційні витрати

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 фінансових фондів і МНМА)- 3 роки. Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто, починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної коштів, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. 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 використання.

Визнання інформації про вплив змін валютних курсів

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта. Оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та поточна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі ліквідації права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку ліквідації НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію іноземної установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як грошових коштів припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Визнання інформації про виплати працівникам

Виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників». До виплат персоналу належать:*заробітна плата;*виплати за невідпрацьований час;*премії та інші стимулювальні виплати;*виплати при звільненні;*інші виплати. Заробітна плата працівникам нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць. Резерв на відрахування нараховується. Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог місцевого податкового законодавства.

Визнання інформації про оцінку справедливої вартості

Згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка справедливої вартості - це оцінка справедливої вартості активу чи зобов'язання. Оцінюючи справедливую вартість Компанія бере до уваги ті

характеристики активу, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну активу на дату оцінки.

Викриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Ціні цінних паперів, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у загальному списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обсягів 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.

Викриття інформації про комісійні доходи (витрати)

Для визначення 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. Використовуючи 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 (визначення) досягнутих результатів на звітну дату.

Викриття інформації про фінансові доходи (витрати)

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

Викриття інформації про фінансові активи, утримувані для торгівлі

В 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.

Викриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Доход від дооцінки цінних паперів (ОЗДП) та Витрати від уцінки цінних паперів (ОЗДП) визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню.

Викриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, виділеними в окрему групу: адміністративні витрати, які розподіляються за наступними елементами: тис. гривень 2025 рік 2024 рік Заробітна плата 1205 804 Відрахування на соціальні заходи 263 177 Матеріальні затрати 11 Амортизація 10 9 Інші операційні витрати: 1358 865-витрати на послуги зв'язку та Інтернету; 29 16-витрати на депозитарні послуги ,НДУ; 471 383-витрати на додаткові депозитарні послуги ,НБУ; 86 16-витрати з розрахунково-касового обслуговування; 53 16-завезія на постачання та технічний супровід ПЗ; 41 18-витрати на аудит; 120 60-навчання та завезія на використання ПК ФінМон; 4 6-комісійна винагорода по цінних паперів; 14 --послуги з оренди приміщення; 323 310-витрати Емітента; 8 5-ПФТС, Розрахунковий Центр 121 -- інформаційно-консультаційні послуги; 48 7-резервна копія зберігання інформації; 31 26-Поштові послуги та обслуговування оргтехніки 25 2 Разом 2864 1 866

Викриття інформації про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. 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. Керівні 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 відрізнятися 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.

Викриття інформації про зменшення корисності 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 амортизується 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 амортизується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості оборотного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Викриття інформації про податок на прибуток

З 1 січня 2025 року базова ставка податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) в Україні підвищена з 18% до 25%. Ця зміна поширюється на широкий перелік фінансових компаній, визначений п. 136.11 Податкового кодексу.

Викриття інформації про процентні доходи

Купонний Дохід на ОЗДП CODE XS2895055981, XS2895056 //013 за 2025рік - 31 тис.грн.

Викриття інформації про процентні доходи (витрати)

Банка на залишок грошових коштів на рахунку за 2025рік - 167 тис.грн.

Викриття інформації про оренду

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, за адресою м.Київ, вул.Лаврська 20 А. Договір оренди укладено з ТОВ "ХАТТСТРОЙСЕРВІС" (код 40206771) з 10.10.2021р. за №01/10-21-1; В-2110/03 строк оренди - до 30.04.2026 (після пролонгацій). З 04.2026р. укладено новий договір оренди за адресою м.Київ, вул.Лаврська 20 А № 08/04-26 , строк оренди : з 01.05.2026р. до 31.12.2026р. Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору. Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі. Майбутні суми орендних платежів є не відмовними угодами про операційну оренду.

Викриття інформації про ризик ліквідності

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Норматив ліквідності активів на 31.12.2025р. - 0,8934.

Викриття інформації про непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу

Викриття інформації щодо ОЗДП станом на 31.12.2025р: Вид ЦПНомер випуску Найменування Кількість ЦП , шт Справедлива вартість, тис.грн емітента ОЗДП XS2895055981 Міністерство фінансів України 558732095 ОЗДП XS2895056013 Міністерство фінансів України 374 11 ОЗДП XS2895056872 Міністерство фінансів України 707 21 ОЗДП XS2895056955 Міністерство фінансів України 6378 147 ОЗДП XS2895057177 Міністерство фінансів України 390 12 ОЗДП XS2895057334 Міністерство фінансів України 492 14 РАЗОМ 2300

Викриття інформації про інші поточні активи

Поточні фінансові інвестиції утримуються з метою подальшого їх продажу. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій українських емітентів і державних цінних паперів на підставі даних про біржові торги для визначення справедливої вартості. Векселі не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює собівартості. Щодо наявних на балансі фінансових інвестицій відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, продаж таких активів можливий, також можливе погашення відповідно до умов випуску. Інші поточні фінансові активи (Фінансові інвестиції) тис.грн. ПАТ "ІФК", 33792667 9654 ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616 3361 ПрАТ "ФОРАМЕН", 38811343 2546 АТ «Хмельницькобленерго», 22767506 17 інвестиційні сертифікати ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-2306422392 ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "Кремій-Інвест", 32856284-233106 19574 РАЗОМ 75144

Викриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати Інші операційні витрати включають наступні статті: тис. гривень 2025 рік 2024 рік Сумнівні та безнадійні борги -149 Витрати від уцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів, ОВДП) 141416 Витрати від операційної курсової різниці 7 Ічленські внески 68 68 Інше 5 Разом 260 639

Викриття інформації про інші операційні доходи

Додаткові операційні доходи. Показник складає: тис. гривень 2025 рік 2024 рік Дохід від дооцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів) 1695 Дохід від дооцінки цінних паперів (ОЗДП) 457 - Разом 457 1695

Розкриття інформації про попередні платежі та інші активи

Товариство здійснює операції з купівлі-продажу цінних паперів у межах брокерської діяльності, які передбачають виникнення зустрічних однорідних вимог до одних і тих самих контрагентів у межах одного операційного циклу.

Відповідно до умов укладених договорів з контрагентами, Товариство має юридично забезпечене право на взаємозалік зустрічних однорідних вимог, яке може бути реалізоване у будь-який момент без додаткового погодження сторін. Зазначене право відповідає положенням чинного законодавства України, зокрема статтям 601-602 Цивільного кодексу України, та не обмежене умовами договорів.

Крім того, характер здійснюваних операцій та встановлена практика розрахунків свідчать про наявність наміру Товариства здійснювати розрахунки на нетто-основі або шляхом одночасного виконання взаємопов'язаних зобов'язань. Зокрема, розрахунки за відповідними операціями завершуються одночасною поставкою цінних паперів та взаємозаліком грошових вимог.

Станом на 31 грудня 2025 року за даними бухгалтерського обліку Товариством обліковано:

- дебіторську заборгованість за розрахунками з контрагентами, що виникла як авансові платежі за придбання цінних паперів у майбутньому – у сумі 179 806 тис. грн. Заборгованість виникла на підставі наступних угод :

- кредиторську заборгованість перед контрагентами, що виникла за операціями з продажу цінних паперів – у сумі 181 536 тис. грн. а саме з :

- ТОВ «ФК „АКТИВ+“ код 40798400 – 3825 тис.грн.

РазовоЗамовл№7 (28.11.25) РазовоЗамовл №8 (02.12.25)

- ТОВ «ФК «Амалоан» код 43577311 – 85 481 тис.грн.

РазовоЗамовл№2 (28.11.25) РазовоЗамовл №3 (02.12.25) РазовоЗамовл. №7 (08.12.25)

РазовоЗамовл.№8 (09.12.25) РазовоЗамовл№10 (11.12.25)

РазовоЗамовл №12 (12.12.25)

РазовоЗамовл №13 (15.12.25) РазовоЗамовл №17 (17.12.25) РазовоЗамовл №18 (17.12.25)

РазовоЗамовл №19 (18.12.25) РазовоЗамовл №20 (19.12.25)

- Кошевой Андрій Костянтинович ІПН 2660904630 –92 230 тис.грн

РазовоЗамовл6 (21.11.25) Раз.Замовл№7 (24.11.25) Раз.Замовл№8 (25.11.25)

Раз.Замовл№9 (25.11.25) Раз.Замовл№10 (27.11.25) РазовоЗамовл №11 (08.12.25)

РазовоЗамовл №12 (16.12.25)

- кредиторську заборгованість перед контрагентами, що виникла за операціями з продажу цінних паперів – у сумі 181 536 тис. грн.

- дебіторська заборгованість за розрахунками з контрагентами, що виникла як авансові платежі за придбання цінних паперів у майбутньому –

у сумі 179 806 тис. грн. з АТ «ЗНВКІФ «ГРАНДІС» код 45426875 від якого діє ТОВ "КВА "АБІЛІТІ" код 44968986 по Договорах:

Договор БВ-2511/92 (21.11.25) Договор БВ-2511/93 (24.11.25)

Договор БВ-2511/94 (25.11.25) Договор БВ-2511/97 (27.11.25) Договор БВ-2512/98 (01.12.25)

Договор БВ-2512/99 (01.12.25) Договор БВ-2512/101 (03.12.25) Договор БВ-2512/102 (03.12.25)

Договор БВ-2512/103 (03.12.25) Договор БВ-2512/107 (08.12.25) Договор БВ-2512/110 (09.12.25)

Договор БВ-2512/113 (11.12.25) Договор БВ-2512/114 (12.12.25) Договор БВ-2025/115 (15.12.25)

Договор БВ-2512/118 (16.12.25) Договор БВ-2512/122 (17.12.25) Договор БВ-2512/124 (18.12.25)

Договор БВ-2512/125 (19.12.25) Договор БВ-2512/130 (23.12.25)

Зазначені активи та зобов'язання виникли в межах договорів на здійснення брокерської діяльності. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало зустрічні вимоги та зобов'язання з одним контрагентом, що виникли в межах взаємопов'язаних договорів. З урахуванням наявності юридично забезпеченого права на взаємозалік та наміру здійснити розрахунок на нетто-основі, Товариство здійснило згортання відповідних сум у бухгалтерському обліку.

Для завершення оформлення операцій заборгованість була закрита в січні 2026р. поставкою цінних паперів, згідно умов договору.

Товариство має практику діяльності та угоди з клієнтом які передбачають право на згортання згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань . Таким чином, станом на 31.12.2025 року згорнуто заборгованість на суму 179 806 тис. грн, з метою не враховувати заборгованість яка не належить до діяльності ПрАТ та не здійснювати вплив на оцінку фінстану Компанії. Таке згортання відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» на підставі наступного:

- відповідно до п. 42 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», згортання дозволяється в наявності одночасно:

а) юридично забезпеченого права на взаємозалік, що може бути реалізоване в поточний момент,

б) наміру здійснити розрахунок на нетто-основі або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання;

в) характером діяльності Товариства операції з контрагентами можуть передбачати взаємозалік, який потенційно відповідає практиці, описаній у п. 50 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Таким чином, взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань здійснено у відповідності до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Розкриття інформації про забезпечення

забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства на виконання створюється станом на кінець звітного року і визначається за розрахунком, який базується на кількості днів використаної працівниками підприємства щорічної відпустки та середньоденній оплаті праці працівників. Відрахування на загальнообов'язкове пенсійне страхування з цих сум проводиться з урахуванням ставки єдиного внеску, яку використовує підприємство на дату нарахування забезпечення. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до Розділу II Постанови Кабінету Міністрів України від 08.02.1995р. № 100 "Про затвердження порядку обчислення середньої заробітної плати". Резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення, реструктуризацію, виконання зобов'язань за обтяженими контрактами, тощо - не проводиться. Станом на 31.12.2024р. Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 6 тис.грн. Станом на 31.12.2025р. забезпечення також складало 6 тис.грн.

10000] **Звіт про відповідність**
вимогам МСФЗ

Додаткова інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

30702104

Правова форма суб'єкта господарювання

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Лаврська, буд. 20, к. 24, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01015, Україна

Головне місце ведення бізнесу

вулиця Лаврська, буд. 20, к. 24, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01015, Україна

Твердження про відповідність до вимог 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 2025 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 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам 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 керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Відкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців на класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після закінчення дати

	тис. грн	
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточні запаси	5	5
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	1,835	1,835
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	2,170	2,170

Відкриття суттєвої інформації про облікову політику

Висновки за результатами перевірки внутрішнього аудиту:

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно опубліковані на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Організація бухгалтерського та управлінського обліку відповідає меті та завданням діяльності Товариства.

Результати вибіркового методу перевірки - складена думка про достовірність, доцільність і повноту господарських операцій, відображених у бухгалтерському обліку і звітності.

Активи і пасиви, які належать Компанії на дату складання балансу відображені в балансі.

Господарські операції, які відбулися на дату складання балансу, відображені в обліку.

Відображені в балансі активи і пасиви існують і належать організації на дату складання балансу.

Вартісні оцінки активів і пасивів балансу відповідають первинним документам, на основі яких вони були сформовані.

Вартісні оцінки активів і пасивів балансу сформовані на основі принципів бухгалтерського обліку в Україні й облікової політики підприємства.

Інформація в фінансовій звітності відповідним чином класифікована, описана.

Результати господарських операцій відображені у відповідності з податковим законодавством.

Після проведення перевірки правильності обчислення та своєчасності внесення до бюджету податковим агентом сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, сум утриманого з них податку та бази оподаткування військовим збором порушень не встановлено.

Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми

Розрахунок окремих фінансово-економічних показників діяльності Товариства

на підставі даних фінансової звітності Товариства аудитором були розраховані окремі фінансові показники, які наведені в наступній таблиці:

Показник	Значення показника на 31.12.2025 року	
1		
фактичне		нормативне
Норматив ліквідності активів	0,5	0,8934

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану можемо зробити висновок, що станом на 31 грудня 2025 року ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» є фінансово стійким та платоспроможним.

Відкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності Товариства, здійснений у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР № 314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та управління ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Показник

показника за 2025 рік

Значення

нормативне	фактичне		
Норматив ліквідності активів на 31.01.2025р.		0,5	0,6002
Норматив ліквідності активів на 28.02.2025р.	0,5	0,6011	
Норматив ліквідності активів на 31.03.2025р.	0,5	0,5868	
Норматив ліквідності активів на 30.04.2025р.	0,5	0,5617	
Норматив ліквідності активів на 31.05.2025р.	0,5	0,5715	
Норматив ліквідності активів на 30.06.2025р.	0,5	0,5621	
Норматив ліквідності активів на 31.07.2025р.	0,5	0,5763	
Норматив ліквідності активів на 31.08.2025р.	0,5	0,5790	
Норматив ліквідності активів на 30.09.2025р.	0,5	0,5770	
Норматив ліквідності активів на 31.10.2025р.	0,5	0,5883	
Норматив ліквідності активів на 30.11.2025р.	0,5	0,5851	
Норматив ліквідності активів на 31.12.2025р.	0,5	0,8934	

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу



Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

З 01 січня 2025 року: Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зоб'язань як короткострокові та довгострокові; Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості"; Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок. Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Згідно з 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, встановленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень та припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних та методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

1) Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 17

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності". Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, до застосовуються вперше

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: о Упорядкування подання фінансових звітів для

забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями/ перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: о Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. о Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. о Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. о Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. о Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: 1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні. 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності. 3. Навчання відповідального персоналу. 4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. вий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

2) Вперше застосовані МСФЗ

Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Контракти на відновлювану електроенергію" Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

3) Вперше застосовані МСФЗ

Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7) Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-01-01

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

4) Вперше застосовані МСФЗ

Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7). Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2026-02-01

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ. Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

5) Вперше застосовані МСФЗ

Неможливість обміну

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Поправки до МСБО 21 "Відсутність можливості обміну".

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Компанія застосувала зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

6) Вперше застосовані МСФЗ

Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", набирає чинності з 01 січня 2027 року

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та

ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування

7) Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 19

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття" Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ 2027-01-01

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Набирає чинності з 01 січня 2027 року, дозволяється дострокове застосування.

3) Нові МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022) У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 16 «Оренда» документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2024-01-01

8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

(8) - 10 Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими, окрім розкритих вище:

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Генеральним директором Товариства.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-04-30

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

Значне об'єднання бізнесу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Вибуття основного дочірнього підприємства

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Оголошення плану про припинення діяльності господарської одиниці

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Значні придбання активів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Класифікація активів, утримуваних для продажу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Інші вибуття активів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Експропріація значних активів урядом

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Знищення основної виробничої одиниці

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Оголошення або початок здійснення значної реструктуризації

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Значні операції зі звичайними акціями

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Операції з потенційно звичайними акціями

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Надзвичайно великі зміни цін активів або валютних курсів

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Зміни ставок оподаткування або податкового законодавства, прийняті або оголошені

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Прийняття значних загальних зобов'язань або умовних зобов'язань

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду
ні

Початок значного судового процесу

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

ні

Розкриття інформації - Порівняльні сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони

ВО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» З причин знання операцій суб'єкта господарювання, залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, та відносини суб'єкта господарювання зі зв'язаними сторонами можуть впливати на оцінку його діяльності користувачами фінансової звітності, зокрема на оцінку ризиків та можливостей, які можуть бути в того чи іншого суб'єкта господарювання. До операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Компанії.

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною. Пов'язаними особами із ПрАТ «Альтера Фінанс» є : Голова наглядової ради та Внутрішній аудитор ПрАТ «Альтера Фінанс» - Григоренко Олена Анатоліївна; Провідний управлінський персонал - Генеральний директор ПрАТ «Альтера Фінанс» - Шпуталова Світлана Миколаївна

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	261	210
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	261	210

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін			
	Інші пов'язані сторони		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про операції між пов'язаними особами				
Операції між пов'язаними сторонами				

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін			
	Інші пов'язані сторони		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами			354	354
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами				
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами			28	28

ПРИМІТКИ - Основні засоби

Визначення інформації про основні засоби

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО № 16 «Основні засоби». Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 грн. до 22.05.2020р. та вартість яких перевищує 20 000 грн. з 23.05.2020р. (згідно Закону України від 16.01.2020р. № 466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві»). Первісною вартістю основних засобів вважається сума, 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; середньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, пов'язані з якими Компанія бере на себе. У подальшому основні засоби оцінюються за їх вартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка відноситься до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли здійснюється визнання відповідного активу.

Основні оцінки, основні засоби	Основні засоби	
	Машини	Інші основні засоби
	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:	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:

	Машини		Інші основні засоби	
		комп'ютерне обладнання - 5 роки	- меблі - 4 роки;	- інші основні засоби - 5 років;
Метод амортизації, основні засоби	Амортизація об'єктів основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків		прямолінійний метод	
Норми амортизації, основні засоби, %	20.00%		20.00%	

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Нак. звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Відкриття детальної інформації про основні засоби

Визгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 120 173 (102) (149)

Зміни в основних засобах

Амортизація, основні засоби (4) (6)

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби (12) (53) 12 53

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби (12) (53) 12 53

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (12) (53) 8 47

Основні засоби на кінець періоду 108 120 (94) (102)

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: - фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитку для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

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. Станом на 31.12.2025р. за результатами переоцінки ОЗДП Міністерство фінансів України нараховано: - дооціна (Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю) - 457 тис.грн - уцінка (Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю) - 141 тис.грн.

Пояснення баз оцінки для фінансових інструментів, застосованих при складанні фінансової звітності

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

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1060 Баланс (Звіт про фінансовий стан) На 31.12.25р. ПАТ "ІФК", 33792667 9654ПрАТ "Укргазотрейд", 33717616 20961ПрАТ "ФОРАМЕН", 38811343 2546АТ "Імеліницькобленерго", 22767506 17інвестиційні сертифікатиПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ", 32856284-23306422392ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "Премінь-Інвест", 32856284-233106 19574 РАЗОМ75144

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю момент первісного визнання та ціною операції

у тому числі:

Торговельна дебіторська заборгованість

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

(322390-05) Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	457	1,695
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	457	1,695

Опис причини припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Вексель

(322390-11) Ризик фінансових інструментів, що пов'язані з фінансовими інструментами

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Активи 31.12.2025 поточні рахунки в банках 3497 дебіторська заборгованість 78

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином: в тис.грн. ПОКАЗНИК 31.12.2025р. 31.12.2024р. Торговельна та інша кредиторська заборгованість 2170 27

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

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 доходності від володіння іноземною валютою за період.

7813330-11, Темічки - Вразливість до кредитного ризику

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті	Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги		Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень		
Фінансові активи	3,497	3,497	1,835	5,332

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	Усього
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи		1,835	1,835	3,497	5,332

Таблиця С - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн

Статті	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	Усього
	Фінансові активи		5,332		

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Договори фінансової гарантії	Торговельна дебіторська заборгованість	Усього
	Фінансові активи	3,497	

Таблиця E - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
	Фінансові активи	5,332	

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього
	Фінансові активи	5,332	

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

Статті	Зменшення корисності				Усього
	фінансові інструменти не кредитно-знецінені	фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	фінансові інструменти кредитно-знецінені	
Фінансові активи		5,332			5,332

Таблиця H - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Зменшення корисності		Балансова вартість
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	
Фінансові активи	5,332		5,332

[827570] Примітки - інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Метою забезпечення витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування в 2025р. резерв під забезпечення виплат персоналу є 6 (шість) тисяч гривень.

Відкриття інформації про інші забезпечення

Відлік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників». До виплат персоналу належать: *заробітна плата; *виплати за невідпрацьований час; *премії та інші стимулювальні виплати; *виплати при звільненні; *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.

	Забезпечення за гарантією якості		Забезпечення на реструктуризацію		пов звіт період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду

Зміни в інших забезпеченнях

Додаткові забезпечення, інші забезпечення

Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення

0

0

Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень

0

0

Інше забезпечення на кінець періоду

0

0

0

0

тис. грн

Розкриття інформації про інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання, інші забезпечення

ПРАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів, щодо результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

тис. грн

--

Опис очікуваного строку вибуття грошових потоків, інші забезпечення

Ознака існування невизначеності щодо суми або часу грошових потоків, інші забезпечення

Опис основних припущень щодо майбутніх подій, інші забезпечення

Актив, визнаний для очікуваного відшкодування, інші забезпечення

Очікуване відшкодування, інші забезпечення

тис. грн

	Класи умовних зобов'язань			
	Умовні податкові зобов'язання			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Оцінений фінансовий вплив умовних зобов'язань	43	16	43	16
---	----	----	----	----

Опис характеру зобов'язання, умовні зобов'язання

Податок на прибуток згідно річної декларації з податку на прибуток підприємства за звітний рік та попередній рік

361200) Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

статутний капітал. Станом на 31 грудня 2025 року 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 31.12.2025 р. складає 1 095 тис. грн. Протягом діяльності Компанії сформувався нерозподілений прибуток за рахунок переоцінки активів компанії. Станом на 31.12.2025р. нерозподілений прибуток складає 9508 тис. грн.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Акціонером Товариства, що має істотну участь, на 01.01.2025р.є:
 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНВЕСТИЦІЙНО-ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ» Номер запису: 12661230000023810 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 01 січня 2025 р. акціонерами Товариства були:

Акціонери товариства:	01.01.2025,	%
ІРАТ «Інвестиційно-фінансовий консалтинг»		18,83
ІРОВА		

"Фонд

8,78

ПРАТ «МЕДІА МЕДІУМ»

ПАТ ЗНКІФ «Голден Вертекс Фонд»

8,9

Фізичні особи (20осіб), частка яких складає менше 5%

4,86

Всього

58,63

100,0

Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. Протягом року відбулись зміни власників істотної участі Товариства. Станом на 31.12.2025 р. властниками істотної участі є:

Учасник підприємства	Кількість акцій, шт.	Сума, грн.	Відсотки, %
Лейко Тетяна Володимирівна 2640803148 Країна: Україна 8,900000	62 300	6 230 000,00	
Гришина Тетяна Анатоліївна 2846900260 Країна: Україна 0,280000	1 960	196 000,00	
Приходько Марина Юріївна 2301615365 Країна: Україна 0,142857	1 000	100 000,00	
Кленін Сергій Віталійович 2756600254 Країна: Україна 0,277142	1 940	194 000,00	
Шуба Олексій Дмитрович 2567208457 Країна: Україна 8,782142	61 475	6 147 500,00	
Біляк Лариса Іванівна 2523000629 Країна: Україна 4,900000	34 300	3 430 000,00	
Боярченко Яна Олегівна 3348200724 Країна: Україна 6,407142	44 850	4 485 000,00	
Грехов Микола Миколайович 2792211351 Країна: Україна 8,782142	61 475	6 147 500,00	
Іванов Дмитро Сергійович 3137301501 Країна: Україна 4,857142	34 000	3 400 000,00	
Тасіц Олена Юріївна 3166902222 Країна: Україна 4,900000	34 300	3 430 000,00	
Шпуталова Світлана Миколаївна 2657300462 Країна: Україна 4,900000	34 300	3 430 000,00	
Орлова Людмила Андріївна 2209210144 Країна: Україна 4,900000	34 300	3 430 000,00	
Коваль Тетяна Валентинівна 3128300223 Країна: Україна 2,135714	14 950	1 495 000,00	
Стародубова Ірина Петрівна 1901907589 Країна: Україна 2,135714	14 950	1 495 000,00	
Мірошник Анжела Дмитрівна 3219801168 Країна: Україна 2,135714	14 950	1 495 000,00	
Генба Марія Олексіївна 3415011768 Країна: Україна 2,828571	19 800	1 980 000,00	
Генба Ілля Євгенович 3236500394 Країна: Україна 1,939285	13 575	1 357 500,00	
Жарков Олексій Юрійович 2472500316 Країна: Україна 1,939285	13 575	1 357 500,00	
Блудов Артем Володимирович 3280601073 Країна: Україна 2,135714	14 950	1 495 000,00	
Філін Сергій Олександрович 2579414433 Країна: Україна 4,342857	30 400	3 040 000,00	
Дорош Інна Василівна 3116805600 Країна: Україна 3,550000	24 850	2 485 000,00	

Товариство з обмеженою відповідальністю
ТЦ"ВЕВІННЕКСТ" 35457220
9,414285

65 900 6 590 000,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР
СТРАХОВИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ" 31668955
9,414285

65 900 6 590 000,00

000 000,00 100 %

Всього 700 000 70

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Статті	Тис			
	Поточний звітний період		Порівняльний звітний г	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілей
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	700,000		700,000	
Загальна кількість випущених акцій	700,000		700,000	
Номінальна вартість акції (в гривнях)	70,000,000.00		70,000,000.00	

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

аркуші

Генеральний директор

Підприємства

«Синтез-Мулті-Фінанс»

Синтез-Мулті-Фінанс
Генеральний директор
Макеєва Н. В.

