ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС»
станом на (за) 31 грудня 2022 року (2022р.)

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» (надалі – ПрАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» , або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Листом Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 16.01.2019 року № 4, для застосування до завдань, виконання яких здійснюється після 1 липня 2018 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є

незалежними по відношенню до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТЕРА ФІНАНС» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («*Кодекс РМСЕБ*») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

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

«Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів»(Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 із змінами),

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує

суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Крім того, ми:

• 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

3

суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України):

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС» .

2. Думка аудитора щодо повного розкриття Товариством інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

На нашу думку, Товариство розкрило в повному обсязі інформацію про структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

3. Інформація про те, чи є Компанія контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у Компанії материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період:

4

Товариство розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з торгівлі цінними паперами, депозитарної діяльності депозитарної установи та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством. Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 року, розраховані управлінським персоналом згідно вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 із змінами):

Назва показника	31.12.2022	31.12.2021	Нормативні значення
Регулятивний капітал	55 672 577,58	62 164 974,48	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (7 млн. грн.)
Адекватність регулятивного капіталу	226,9100	226,4031	Не менше 8%
Адекватність капіталу першого рівня	226,9100	226,4031	Не менше 4,5%
Коефіцієнт левериджу	0,0087	0,0035	Від 0 до 3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,3976	0,8840	Не менше 0,2
Норматив концентрації кредитного ризику	24,7826	21,7332	Не більше 25%

6. Думка аудитора щодо формування та сплати статутного капіталу

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

Розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам п. 3, Розд. II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами» (затверджено рішенням НКЦПФР від 14.05.2013 № 819 із змінами).

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

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

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

5

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація, розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2022 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2022 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог статті 127 зазначеного Закону.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;
Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;
Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: *https://www.auditolesya-kiev.com/*
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;
Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:
Костюк Алла Вікторівна – номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101617.

. **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 242 від 12.12.2023 р.;
Дата початку проведення аудиту: 14.12.2023 р.;
Дата закінчення проведення аудиту: 26.12.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся» _____ А.В. Костюк
(підпис)

Дата складання аудиторського висновку: 26.12.2023 року
м. Київ

6

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

ДОКУМЕНТ НЕДІЙСНИЙ

Дата (рік, місяць, число) | 2022 | 01 | 01

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"	за ЄДРПОУ 30702104
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ [1] UA80000000000624772
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне підприємство	за КОПФГ 120
Вид економічної діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД 66.12
Середня кількість працівників [2]	10	
Адреса, телефон	01015, місто Київ, вул.Лаврська, будинок 20, офіс 24	3375005

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	39	37
накопичена амортизація	1002	39	37
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	13	4
первісна вартість	1011	276	251
знос	1012	263	247
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	143	24
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**156**	**28**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	-
виробничі запаси	1101	3	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	123	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	173	172
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	396	728
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35 669	27 442
Поточні фінансові інвестиції	1160	44 150	51 815
Гроші та їх еквіваленти	1165	251	1 090
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	251	1 090
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**80 765**	**81 247**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**80 921**	**81 275**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	70 000	70 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 095	1 095
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 537	9 485
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**80 632**	**80 580**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов`язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	26	241
розрахунками з бюджетом	1620	12	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	-
розрахунками зі страхування	1625	-	41
розрахунками з оплати праці	1630	-	156
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	212	210
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	39	9
Усього за розділом III	**1695**	**289**	**695**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	**1900**	**80 921**	**81 275**

Керівник ЕП ШПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА — **ШПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА**

Головний бухгалтер ЕП БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА — **БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА**

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

[2] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ			

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	24 582	58 772
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(25 802)	(59 108)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(1 220)	(336)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 324	561
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	1 324	560
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(156)	(206)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	65	156
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	19
збиток	2195	(52)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	19
збиток	2295	(52)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(12)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	7
збиток	2355	(52)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 037	1 649
Відрахування на соціальні заходи	2510	454	359
Амортизація	2515	9	8
Інші операційні витрати	2520	1 095	1 259
Разом	**2550**	3 595	3 275

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

ШПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

Керівник ШПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

"Альтера Фінанс" Ідентифікаційний код 30702104 Приватне акціонерне товариство

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ			

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПІДПИСАНО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	821	1 160
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	14 772	21 261
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(803)	(1 303)
Праці	3105	(1 514)	(1 327)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(412)	(359)
Зобов`язань з податків і зборів	3115	(545)	(420)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(11 480)	(19 124)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	839	-112
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	839	-112
Залишок коштів на початок року	3405	251	363
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 090	251

ШИПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

Керівник ШИПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

Головний бухгалтер БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

"Альтера Фінанс" Ідентифікаційний код 30702104 Приватне акціонерне товариство

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2023 | 01 | 01
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС" за ЄДРПОУ	ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	70 000	-	-	1 095	9 537	-	-	80 632
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	70 000	-	-	1 095	9 537	-	-	80 632
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Залишок на кінець року	**4300**	70 000	-	-	1 095	9 485	-	-	80 580

Керівник ШПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	30703104		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТЕРА ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	70 000			1 095	9 530	-	-	80 625
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	70 000			1 095	9 530	-	-	80 625
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7	-	-	7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	- 7	-	-	7
Залишок на кінець року	4300	1	-	-	1 095	9 537	-	-	80 632

Керівник ШИПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

ШИПУТАЛОВА СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА
ЕП БІЛЯК ЛАРИСА ІВАНІВНА

Альтера Фінанс
ідентифікаційний код 30702104

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

м. Київ

ЗМІСТ

1.ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС» 4

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 5
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ 5
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності 5
2.3. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Компанії 6
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення 11
2.5. Припущення про безперервність діяльності 12
2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності 12
2.7. Звітний період фінансової звітності 12

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 12
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності 12
3.2. Загальні положення щодо облікових політик 13
3.2.1. Основа формування облікових політик 13
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках 13
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів 13
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах 14
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів 14
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів 14
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти 15
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю 15
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку 16
3.3.5. Зобов'язання 17
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань 18
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів 18
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів 18
3.4.2. Подальші витрати. 18
3.4.3. Амортизація основних засобів. 18
3.4.4. Нематеріальні активи 19
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів 20
3.5. Облікові політики щодо оренди 20
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток 20
3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань 21
3.7.1. Забезпечення 21
3.7.2. Виплати працівникам 21
3.7.3. Пенсійні зобов'язання 21

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 21
4.1. Доходи та витрати 21
4.2. Умовні зобов'язання та активи. 22
4.3. Статутний капітал 23
4.4. Резервний капітал 23

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ 23
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ 23
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії 24
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів 24
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів 24
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів 24
5.6. Використання ставок дисконтування 25

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ 26

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю 26
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості 26
6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості 27
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 27
6.5. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток 27

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ 27
7.1. Нематеріальні активи 27
7.2. Основні засоби 28
7.3. Грошові кошти 28
7.4. Фінансові інвестиції. 28
7.5. Запаси 30
7.6. Дебіторська заборгованість 30
7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками 31
7.8.Власний капітал 31
7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення 32
Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання Компанії представлені наступним чином:
7.10. Дохід від реалізації послуг 33
7.11. Адміністративні витрати 33
7.12. Інший дохід 34
7.13. Інші операційні витрати 34
7.14. Інші витрати 34
7.15. Прибутки та збитки 34

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ **34**
8.1. Операції з пов'язаними особами 34
8.2 Умовні зобов'язання 36
8.2.1.Оподаткування 36
8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 36
8.2.3. Судові процеси 36

9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. **36**
9.1. Кредитний ризик 37
9.2. Ринковий ризик 37
9.3. Ризик ліквідності 39

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ **39**

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ **40**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТЕРА ФІНАНС»

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

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

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

Форма власності: Акціонерне товариство

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

Відповідальна особа: Генеральний директор Шпуталова Світлана Миколаївна.

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

Акціонером Товариства, що має істотну участь, є:

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

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

Акціонери товариства:	*31.12.2022 %*	*31.12.2021 %*
ПрАТ «Інвестиційно-фінансовий консалтинг»	18,83	18,83
ТОВ "ФК "ІНКОМ ФІНАНС"	8,78	8,78
ТОВ "ФК "СПЕКТР"	8,78	8,78
ТОВ "Фонд К-3"	8,78	8,78
ПРАТ «МЕДІА МЕДІУМ»	8,9	8,9
ПАТ ЗНКІФ «Голден Вертекс Фонд»	4,86	4,86
Фізичні особи (20осіб), частка яких складає менше 5%	41,07	41,07
Всього	*100,0*	*100,0*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

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

При складанні фінансової звітності Компанія застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Компанією не застосовувались.

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності

З 01 січня 2022 року:

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

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

З 01 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.	01 січня 2024 року	Дозволено

20

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

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

Зміни до МСБО 16 «Основні засоби»

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

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії

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

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

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

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

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

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

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

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

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

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

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

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії

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

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

Вимоги цих стандартів не мають впливу на фінансову звітність Компанії

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

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

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

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

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

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Що до 24 лютого 2022 року, коли Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Управлінський персонал Компанії оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне.

Компанія не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії. Майбутні умови можуть 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.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії має бути затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 20 лютого 2023 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Компанії (https://altera-finance.biz/).

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.12, 7.14, 7.15 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

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

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

28

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

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 грн. до 22.05.2020р. та вартість яких перевищує 20 000 грн. з 23.05.2020р. (згідно Закону України від 16.01.2020р. №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві».

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

- транспортні засоби - 5 років;
- комп'ютерне обладнання - 5 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;

- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА)- 3 роки.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

1. Ідентифіксваним:

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

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

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

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

Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей, якщо витрати відповідають визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу, в іншому випадку вони визнаються витратами того періоду, в якому понесені.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації.

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

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Компанією термін корисного функціонування.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється щодо кожного об'єкта.

Термін використання нематеріальних активів визначений наступний:

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій

мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

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

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

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

Визнання нематеріального активу припиняється:

a) в разі його вибуття, або

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

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».
До виплат персоналу належать:

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

4.1. Доходи та витрати

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

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

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

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

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

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

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

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

-суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

4.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

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

4.3. Статутний капітал

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

4.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Компанія формує резервний капітал.

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

• 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 Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Компанією не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо кредитних збитків.

5.6. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

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

Станом на 31.12.2022 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті та 0,9 % річних в іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з

офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs розділ «Статистика фінансового сектору».

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережувани ми)		**Усього**	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Фінансові інвестиції	-	-	51815	44150	-	-	51815	44150

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

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було, тому керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. гривень

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Фінансові активи	51815	44150	51815	44150
В т.р. інвестиційні сертифікати	17033	13165	17033	13165
Грошові кошти	1090	251	1090	251

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

7.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів на звітні дати:

тис. гривень

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

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

7.2. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

тис. гривень

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

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

7.3. Грошові кошти

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

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

тис. гривень

	На 31.12.22р.	*На 31.12.21р.*
Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках в банка	975	251
Поточні рахунки в національній валюті в банках на тимчасовій адміністрації	115	
Разом	**1090**	**251**

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

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

7.4. Фінансові інвестиції.

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

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

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

тис. гривень

	На 31.12.22р.	*На 31.12.21р.*
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ",05393116	7	7

	На 31.12.22р.	На 31.12.21р.
ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", 35917889	1	1
ПАТ"ЛУГАНСЬКТЕПЛОВОЗ", 05763797	1	1
ПАТ «ДМЗ», 00191164	-	1
ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769	-	118
ПАТ «ДНІПРОВСЬКИЙ МЕТКОМБІНАТ», 05393043	1	1
ПАТ "ЗАлК", 00194122	7	7
ТОВ "Фонд-3",345575609	1	1
ТОВ "Вебіннекст", 35457220	5	5
ТОВ "Фонд К-2", 34618446	1	1
РАЗОМ	**24**	**143**

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

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

тис. гривень

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

При оцінці справедливої вартості активів, Компанія застосовала методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити

40

справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

7.5. Запаси

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

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

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

В балансі Компанії запаси відображені наступним чином:

тис. гривень

	На 31.12.22р.	*На 31.12.21р.*
Виробничі запаси	-	3
Разом	-	3

7.6. Дебіторська заборгованість

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

Векселі одержані

Представлена заборгованістю за простими векселями, отриманими Компанією на строк погашення більше одного року. Термін погашення векселів динамічний вартість на 31.12.2021р. - 123 тис. грн., та станом на 31.12.2022р. - 0 тис. грн. Строк погашення одного з цих векселів 21.02.2022р., тому переоцінка не проводилась, по іншому відбулося знецінювання векселя .

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

тис. гривень

	На 31.12.22р.	*На 31.12.21р.*
Торговельна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами, в т.ч.:	**768**	**433**
-за договорами доручення	**44**	**-**
Очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості	**(40)**	**(37)**
Всього	**728**	**396**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	**-**	**128**
Інша поточна дебіторська заборгованість:	**27442**	**35541**

	На 31.12.22р.	*На 31.12.21р.*
- за договорами купівлі-продажу цінних паперів;	27410	35517
- за договорами доручення	-	24
- лікарняні за рахунок ФСС	32	-
Всього	**27442**	**35669**

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

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

7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками

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

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

7.8.Власний капітал

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років Компанія має сформований статутний капітал у розмірі 70 000 тис. грн.

Резервний капітал. Резервний капітал сформувався протягом 2006-2011 років шляхом відрахування чистого прибутку і на 31.12.2022 р. складає 1 095 тис. грн.

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

тис. гривень

Власний капітал	**На 31.12.22р.**	**На 31.12.21р.**
Статутний капітал	*70 000*	*70 000*
Резервний капітал	*1095*	*1095*
Нерозподілений прибуток	9485	9537

7.9. Кредиторська заборгованість та забезпечення

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

тис. гривень

Поточна кредиторська заборгованість	**На 31.12.22р.**	**На 31.12.21р.**
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи та послуги	241	26
розрахунками з оплати праці	156	-

42

Поточна кредиторська заборгованість	На 31.12.22р.	На 31.12.21р.
розрахунками з бюджетом	38	12
у тому числі з податку на прибуток	-	12
розрахунками зі страхування	41	-
Разом	**476**	**38**

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

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

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

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2022 року складає 9 тис.грн., та 39 тис.грн. на 31 грудня 2021 року, це є попередня оплата за депозитарні послуги які мають відбутися протягом 12 місяців поточного року.

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

Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Довгострокових зобов'язань у Компанії немає.

Поточні забезпечення. Станом на 31 грудня 2022, 31 грудня 2021 років сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

тис. гривень

	На 31.12.22р.	На 31.12.21р.
Поточні забезпечення	210	212
Разом	**210**	**212**

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

Компанія протягом звітного року використала 122 тис.грн. та донарахувала за рік 120 тис.грн., по підсумкам проведеної інвентаризації резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру.

Довгострокових забезпечень у Компанії немає.

43

7.10. Дохід від реалізації послуг

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

	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг, в т.ч.:	**24 582**	**58 772**
- За договорами купівлі- продажу ЦП	23370	56898
- За договорами надання брокерських послуг (комісійна винагорода)	382	636
- За договором надання депозитарних послуг	830	1238

7.11. Адміністративні витрати

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

тис. гривень

	2022рік	2021 рік
Заробітна плата	**2037**	**1649**
Відрахування на соціальні заходи	**454**	**359**
Матеріальні затрати	-	-
Амортизація	9	8
Інші операційні витрати:	**1095**	**1259**
- витрати на послуги зв`язку та інтернету;	27	21
- витрати на депозитарні послуги ,НДУ;	328	328
- витрати на додаткові депозитарні послуги ,НБУ;	10	37
- витрати з розрахунково-касового обслуговування;	21	24
- витрати на технічний супровід програмного забезпечення;	32	64
- витрати на аудит;	-	80
- держмито;	3	12
- комісійна винагорода по цінних паперів;	62	4
- послуги оренди приміщення;	572	392
- витрати Емітента;	16	13
- членські внески;	-	46
- інформаційно-консультаційні послуги;	19	126
- навчання;	-	38
- резерви на відпуску;	-	51
- канцелярські товари, обслуговування оргтехніки	5	23
Разом	**3595**	**3 275**

7.12. Інший операційні дохід

Інші доходи. Показник інших доходів складає: *тис. гривень*

	2022 рік	**2021 рік**
Дохід від операційної курсової різниці	-	1
Дохід від дооцінки цінних паперів (інвестиційних сертифікатів)	1324	560
Разом	**1324**	**561**

7.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті: *тис. гривень*

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

7.14. Прибутки та збитки

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

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

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

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

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

Компанія має відкриті поточні рахунки :

- АТ"КБ"ГЛОБУС" у м.Києві
- БАНК КЛІРИНГОВИЙ ДІМ у м.Києві
- АТ ЄПБ / Мультівалютний у м.Києві
- АТ ПУМБ у м.Києві
- АТ СЕНС-БАНК АТ у м.Києві
- АТ "СБЕРБАНК " – тимчасова адміністрація

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

тис. гривень

Стаття	**Код рядка**	**2022 рік**	**2021 рік**
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	3000	**821**	**1160**
- депозитарні послуги		470	1160

- комісійна винагорода		351	-
Інші надходження:	3095	**14 772**	**21 261**
- надходження коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю		14 772	20 652
- комісійна винагорода		-	609
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	3100	**803**	**1303**
- сплачені грошові кошти постачальникам за послуги		202	476
- НДУ		248	327
- оренда		353	500
Витрачання на оплату праці:	3105	**1 514**	**1 327**
- заробітна плата		1511	1327
- лікарняні		3	-
- **Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи:**	3110	**412**	**359**
- єдиний соціальний внесок		412	359
Витрачання на оплату зобов`язань з податків і зборів:	3115	**545**	**420**
- податок з доходів фізичних осіб		492	379
- військовий збір		41	34
- податок на прибуток		12	7
- **Інші витрачання:**	3190	**11 480**	**19 124**
- витрати коштів клієнтів на поточний рахунок Компанії для здійснення операцій з цінними паперами та депозитарною діяльністю		11 428	19121
- комісійна винагорода (сплачена)		52	3

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

116

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Операції з пов'язаними особами

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

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

Інформація про пов'язаних осіб:

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

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Компанії. Заробітна плата керівництву Компанії за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р. нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались.

Провідним управлінським персоналом ПрАТ «Альтера Фінанс» є Генеральний директор - Шпуталова Світлана Миколаївна, станом на 31.12.2022 р. компенсації провідному управлінському персоналу зокрема за кожною із наведених категорій склали,

	тис. грн.:
а) короткострокові виплати працівникам -	284,1
б) виплати по закінченні трудової діяльності -	0
в) інші довгострокові виплати працівникам -	0
г) виплати при звільненні -	0
ґ) платіж на основі акцій -	0

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

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

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

тис. гривень

	2022 рік		2021 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього обсяг операцій	Операції з пов'язаними сторонами	Всього обсяг операцій
1	2	3	4	5
Реалізація, сума операцій	354	24582	12523	58772
Торгова дебіторська заборгованість	28	27442	8275	36065
Торгова кредиторська заборгованість		250		65
Компенсація провідному управлінському персоналу		524		406
Короткострокові виплати працівникам		1513		1649
Виплати по закінченні трудової діяльності				

8.2 Умовні зобов'язання

8.2.1. Оподаткування

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

8.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської

48

заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2022 року Компанія приймає участь у судовому процесі за Постановою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №476-ЦА-УП-Т від 10.10.2017 р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів, тому було притягнуто до відповідальності та накладено штраф у розмірі 170 тис.грн. Не погодившись із вищезазначеною постановою, ПРАТ «АЛЬТЕРА ФІНАНС» звернулося до Окружного адміністративного суду м. Києва із позовною заявою про скасування постанови НКЦПФР про накладення штрафу. Штраф сплачено у повному обсязі.

9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

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

9.1. Кредитний ризик

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

Активи, якім притаманний кредитний ризик

тис. гривень

Активи	31.12.2022	31.12.2021
поточні рахунки в банках	1090	251
дебіторська заборгованість	27 442	35 669

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

9.2. Ринковий ризик

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

9.2.1. Інший ціновий ризик

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

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

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

Активи, якім притаманні інші цінові ризики,

тис. гривень

Активи	31.12.2022	31.12.2021
ПАТ "ЗНКІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ", 35689764	-	1548
ПАТ "ЗНКІФ "ГОЛІДЕН ВЕРТЕКС ФОНД", 36085513	-	1032
ПАТ "ЗНВКІФ "М-КАПІТАЛ", 37967769	-	118
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "АЛЬТЕРА ФІНАНС ПЕРШИЙ",32856284-233064	8008	11415
ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "Кремінь-Інвест",32856284-233106	9025	1750

Справедлива вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2022 року становить:

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

ПрАТ КУА Альтера Ессет Менеджмент "ЗНВПІФ "Кремінь-Інвест" – 115,90 грн.

Інформація, щодо показників діяльності вище зазначених цінних паперів, отримана безпосередньо через листування між емітентом та власником цінних паперів.

9.2.2. Валютний ризик

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

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Курс долара США до гривні протягом 2022 року знизився на 34,06 %.

В активах Компанії відсутні інструменти чутливі до коливань валютного курсу.

9.2.3. Відсотковий ризик

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

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

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

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

Станом на 31.12.2022 середньозважена процентна ставка за новими депозитами резидентів корпоративного сектору за даними статистичної звітності банків України становила 10,8% річних в національній валюті та 0,8% річних в іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fsрозділ «Статистика фінансового сектору». Для порівняння станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за строковими депозитами для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України становила 5,1% річних в національній валюті, в доларах США 0,9% річних. Інформацію щодо дохідності ОВДП на первинному ринку оприлюднено на сайті НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/markets/primary-ovdp-chart. Середньозважена ставка ОВДП, номінованих в іноземній валюті (долар США) за 2022 рік становила 4,50%, номінованих в євро 3,0% та номінованих в гривні 18,5%. Для порівняння за 2021 рік середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у гривні, становила 12,90 %, номінованих у доларах США 3,70 %, номінованих в євро 2,5% річних.

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

9.3. Ризик ліквідності

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

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

Керівництво Компанії виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

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

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

тис. гривень

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

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

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

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

Дотримання пруденційних нормативів відображається наступним чином:

	Назва показника	31.12.2022	31.12.2021	Нормативні значення
11	Регулятивний капітал	55 672 577,58	62 164 974,48	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (7 млн. грн.)
22	Адекватність регулятивного капіталу	226,9100	226,4031	Не менше 8%
33	Адекватність капіталу першого рівня	226,9100	226,4031	Не менше 4,5%

44	Коефіцієнт левериджу	0,0087	0,0035	Від 0 до 3
45	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,3976	0,8840	Не менше 0,2
6	Норматив концентрації кредитного ризику	24,7826	21,7332	Не більше 25%

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Станом на початок військових дій фінансову звітність Компанії за 2022 рік оприлюднено не було. Було прийнято рішення проаналізувати вплив військового стану країни на суттєві напрями діяльності Компанії.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Державні дотації, гранти та інші форми державної допомоги відсутні.

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

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

На підставі проведеного додаткового аналізу ряду показників управлінським персоналом прийнято рішення не вносити зміни до статей фінансової звітності у зв'язку з запровадженням воєнного стану в Україні.

Разом з тим в залежності від розвитку подальших військових подій управлінський персонал визнає їх майбутні невизначені результати, пов'язані з цим ризики та відповідно їх можливий вплив на безперервність діяльності Компанії.

Генеральний Директор

ПрАТ «Альтера Фінанс» **Шпуталова С. М.**

Головний бухгалтер

ПрАТ «Альтера Фінанс» **Біляк Л. І.**

28 лютого 2023 року

У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою
55 (п'ятдесят п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ «АФ «Олеско» А.В.Костюк