

Титульний аркуш

25.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

233-08

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Татуріна О.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" (14285934) за 2021 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 25.09.2025, №12 Про затвердження річного звіту Товариства за 2021 рік.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://ufg.com.ua/reporting-information/reporting/>

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" - одна з провідних фінансових компаній України. Товариство успішно працює на вітчизняному та міжнародному ринках з 1991 року. Основний стратегічний напрям діяльності Товариства - надання фінансових послуг. Центральний офіс ПрАТ "УФГ" розташований в місті Києві. У столиці та регіонах України функціонує система філій та пунктів надання фінансових послуг ПрАТ "УФГ".

Статутний капітал ПрАТ "УФГ" - 115 069 320,00 гривень.

Чинні ліцензії ПрАТ "УФГ":

- Ліцензія на здійснення валютних операцій №12 від 04.04.2019, видана Національним банком України.
- Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 № 53.
- Ліцензія на здійснення валютних операцій (переказ коштів) №45 від 24.05.2021
- Ліцензія на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, видана на підставі постанови Правління НБУ від 26.03.2021 №26.

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" здійснює обслуговування клієнтів - виключно фізичних осіб, надаючи їм якісні фінансові послуги з переказу коштів та з купівлі, продажу валютних цінностей в готівковій формі.

Станом на 31.12.2021 у складі Товариства функціонувала 24 філії (госпрозрахункові та безбалансові).

Мережу пунктів надання фінансових послуг складають 260 операційних кас, що підпорядковуються безпосередньо ПрАТ "УФГ" або філіям ПрАТ "УФГ". У місті Києві працює Сервісний центр і 72 операційні каси.

Дочірні компанії у ПрАТ "УФГ" відсутні.

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" (далі - Емітент, ПрАТ "УФГ", Товариство) не має часток (акцій) в юридичній особі, створеній протягом звітного року, активи у якості внеску до статутного капіталу юридичної особи, створеної протягом звітного року, не надавались, права стосовно управління створеною юридичною особою у емітента відсутні.

ПрАТ "УФГ" послугами рейтингового агентства у звітному періоді не користувалось.

Інформація про судові справи протягом звітного року не розкривається в зв'язку з відсутністю судових справ за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" у складі Інформації про господарську та фінансову діяльність емітента" не подається, так як Товариство не веде діяльності в переробній, добувній промисловості, а також не займається виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Товариство не має участі в інших юридичних особах.

У 2021 році значні правочини Товариством не вчинялись.

При цьому, Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ", що відбулись 30.12.2022 за результатами діяльності Товариства у 2021 році, було прийнято рішення про надання попередньої згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством у період до наступних Загальних зборів акціонерів, що відбудуться за результатами роботи Товариства у 2022 році. Гранична сукупна вартість таких договорів (правочинів) не може перевищувати 115 000 000,00 грн. (Сто п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Характер правочинів, що можуть вчинятися відповідно до цього рішення: правочини, пов'язані з фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю (правочини вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину із заінтересованістю, перевищувала б 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства) у 2021 році не приймалися. Правочини із заінтересованістю, предмет якого (вартість майна або наданих послуг) перевищував би 1% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства у 2021 році не вчинялись.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не

встановлювались.

Емітент облігації не випускав.

Емітент інші цінні папери не випускав.

Емітент деривативні цінні папери не випускав.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Емітент боргові цінні папери не випускав. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював придбання власних акцій.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не надається, оскільки у працівників Емітента відсутні цінні папери (крім акцій) Емітента.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не надається оскільки, у працівників Емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Товариства.

Щодо "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" повідомляємо, що Статутом Товариства не встановлено жодних обмежень.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Товариство не здійснює фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств, фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства тощо.

Станом на 31.12.2021 відносини пов'язаності ПрАТ "УФГ" припинено з:

- 1) Бабичем Валерієм Георгійовичем (у зв'язку зі смертю);
- 2) Бабичем Владиславом Валерійовичем (у зв'язку із припиненням повноважень члена Наглядової ради). До пов'язаних осіб ПрАТ "УФГ", які є спорідненими юридичними особами, належали:

1) ПрАТ "СМАК." (код ЄДРПОУ 32500147) спільний контролюючий власник, спільний управлінський персонал, 2) ТОВ "НГК "Буковина" (код ЄДРПОУ 32572617) спільний контролюючий власник,

З пов'язаними сторонами протягом 2021 року здійснювались операції за орендою нерухомого майна (на загальну суму зобов'язань 3 176 тис. грн.), що використовуються в поточній господарській діяльності Товариства.

Враховуючи непередбачувані ускладнення в роботі Товариства, спричинені поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, вжиттям обмежувальних заходів, в тому числі, закриттям кордонів, припиненням роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень, призупинення та подальше відновлення роботи підпорядкованих Товариству операційних кас, із забезпеченням надання населенню необхідних фінансових послуг у обсязі, що відповідав попиту, у Товариства виникла потреба в поповненні обігових коштів. Задля цього, від учасників Товариства - пов'язаних осіб було прийнято короткострокову поворотну фінансову допомогу. Відповідні операції здійснені в обсязі 25 574 тис. грн.

Товариством запроваджені наступні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту та Закону України "Про акціонерні товариства"; здійснюється оцінка операцій на відповідність звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для

відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
3. Дивідендна політика
4. Дивіденди

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "УФГ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14285934
4	Дата державної реєстрації	16.11.1992
5	Місцезнаходження	01033, Україна, Київська обл., Київ, Саксаганського ,77. Фактичне: 01033, Україна, Київська обл., Київ, Саксаганського ,77
6	Адреса для листування	Саксаганського,77,місто Київ,01033
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	ufg@ufg.com.ua
11	Адреса вебсайту	ufg.com.ua
12	Номер телефону	(44)2786481
13	Статутний капітал, грн	115069320
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	659
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	300465
	IBAN	UA343004650000000026507301976
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	305299
	IBAN	UA933052990000026502025000575
	Валюта рахунку	UAH

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№138 ДСК 16.03.2020	Національний банк України	письмове застереження	Національним банком України за результатами проведених виїзних позапланових перевірок операційних кас ПрАТ "УФГ" (рішення від 16.03.2020 №138 ДСК) застосовано захід впливу - письмове застереження	

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів Товариства	три особи	На початок 2021 року власником істотної участі в статутному капіталі ПрАТ "УФГ" у розмірі 49,9% була особа, що відповідає встановленим законодавством вимогам, - Бабич Людмила Олександрівна. Істотна участь була набута шляхом визначення частки Бабич Людмили Олександрівни у розмірі половини спільного майна подружжя, один з якого помер, у вигляді акцій ПрАТ "УФГ" загальною кількістю 2 874 680 (в розмірі 99,9286 % статутного капіталу ПрАТ "УФГ"), набутих за час шлюбу Бабичем Валерієм Георгійовичем (істотну участь погоджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 10.12.2019 № 2571), право спільної сумісної власності за якими здійснювалось за життя Бабича В.Г. та здійснюється після його смерті Бабич Л.О. на підставі ст. 63 Сімейного кодексу України. Після оформлення спадщини у квітні 2021 року власниками істотної участі стали : Бабич Людмила Олександрівна (50%), Бабич Георгій Валерійович (24,97%) та Бабич Владислав Валерійович (24,97%) - які здійснюють контроль за ПрАТ "УФГ".
2	Наглядова рада Товариства	три особи	Наглядова рада ПрАТ "УФГ" у 2021 році діяла у складі, що був обраний: - рішенням Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" від 19.04.2019, а саме: 1. Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович Рішення про обрання прийнято Загальними зборами акціонерів Протокол № 51 від 24.05.2021 р. Обрання посадової особи виконано на підставі необхідності обрання Наглядової ради у зв'язку із припиненням повноважень складу Наглядової ради, обраного 19.04.2019. Бабича Георгія Валерійовича обрано на посаду Голови Наглядової ради з 25.05.2021. 2. Член Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна Рішення про обрання прийнято

			Загальними зборами акціонерів 24.05.2021 р. Обрання посадової особи виконано на підставі необхідності обрання Наглядової ради у зв'язку із припиненням повноважень складу Наглядової ради, обраного 19.04.2019. Бабич Людмилу Олександрівну обрано на посаду члена Наглядової ради з 25.05.2021. Протягом 2021 року відбулись зміни у складі Наглядової ради: 1. відповідно до ч.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку зі смертю, достроково припинено повноваження Голови Наглядової ради ПрАТ "УФГ", акціонера - Бабича Валерія Георгійовича; 2. відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" 24.05.2021 обрано Наглядову раду у наступному складі: Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович, члени Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна та Бабич Владислав Валерійович. 3. відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України відбулись зміни у складі Наглядової ради: замість Бабича Владислава Валерійовича акціонерами, якими його було висунуто як представника, було повідомлено про обрання іншого представника - Остаповської Ірини Миколаївни. 3. Член Наглядової ради - Остаповська Ірина Миколаївна (призначено шляхом заміни представника акціонерів 03.12.2021.
3	Правління Товариства	п'ять осіб	1. Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 06.12.2012 (Протокол №15 від 06.12.2012) прийнято рішення обрати на посаду Голови Правління Татуріну Олену Анатоліївну. Призначення посадової особи виконано у зв'язку із необхідністю обрання керівника ПрАТ "УФГ" після звільнення 05.12.2012 Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради

			ПрАТ"УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ"УФГ" від 23.12.2021 (Протокол №7 від 23.12.2021 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2023 року. 2. Заступник Голови Правління - Дорошенко Юрій Миколайович Згідно протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. та наказу №3-к від 10.01.2011р. на посаді заступника Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ"УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ"УФГ" від 23.12.2021 (Протокол №7 від 23.12.2021 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2023 року. 3. Заступник Голови Правління - Самойленко Тамара Василівна Згідно наказу №3-к від 10.01.2011р. та протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. на посаді заступника Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради
--	--	--	---

			ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2021 (Протокол №7 від 23.12.2021 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2023 року. 4. Заступник Голови Правління - Вітрук Микола Анатолійович Призначення посадової особи на посаду заступника Голови Правління виконано у зв'язку зі збільшенням кількісного складу Правління ПрАТ "УФГ" за рішенням Наглядової Ради ПрАТ "УФГ" (Протокол №1 від 29.01.2015 року). Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2021 (Протокол №7 від 23.12.2021 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2023 року. 5. Мельник Юрій Борисович Згідно протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. та наказу №3-к від 10.01.2011р. на посаді головного бухгалтера Товариства, Члена Правління Товариства за строковим трудовим договором на час виконання обов'язків члена Правління ПрАТ "УФГ" в порядку суміщення посад. Рішенням
--	--	--	---

			Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2021 (Протокол №7 від 23.12.2021 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2023 року. Протягом 2021 року у складі Правління ПрАТ "УФГ" зміни не відбувались.
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Бабич Георгій Валерійович			1978	Вища, спеціальність "Облік і аудит"	22	ПрАТ "УФГ", ТОВ "Український міжнародний центр кібербезпеки" 14285934, 43201520 радник Голови Правління, директор	25.05.2021	Ні
2	Член Наглядової ради	Бабич Людмила Олександрівна			1952	Вища, спеціальність "Бухгалтерський облік у торгівлі"	52	пенсіонер	25.05.2021	Ні
3	Член Наглядової ради	Остаповська Ірина Миколаївна			1962	Вища, спеціальність "Фінанси і кредит"	37	ПАТ "Енергобанк", ТОВ "УКРЕНЕРГО-АЛЬЯНС" 19357762,36471838 начальник управління, бухгалтер-касир	03.12.2021 до 25.05.2024	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Татуріна Олена Анатоліївна			1966	Вища, спеціальність "Економіст"	32	Акціонерне товариство "Українська фінансова група" 14285934 президент	23.12.2019 до 31.12.2023	Ні
2	Заступник Голови Правління	Дорошенко Юрій Микорлайович			1968	вища, спеціальність "Банківс"	32	АТ "ПрАТ "УФГ""., 14285934 перший віце-президент	23.12.2019 до 31.12.2023	Ні

						ька справа"				
3	Заступник Голови Правління	Самойленко Тамара Василівна			1953	Вища, спеціаль ність "Економ іст"	49	АТ "УФГ" 14285934 Віце-Президент/член Правління	23.12.2019 до 31.12.2023	Ні
4	Заступник Голови Правління	Вітрук Микола Анатолійович			1979	Вища, спеціаль ність "Правоз навство"	21	ПрАТ "УФГ" 14285934 директор Департаменту правового захисту	23.12.2019 до 31.12.2023	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Мельник Юрій Борисович			1961	Вища, спеціаль ність "Фінанс и та кредит"	39	Акціонерне товариство "Українська фінансова група" 14285934 заступник Головного бухгалтера	23.12.2019 до 31.12.2023	Ні
2	Ревізор	Зубченко Оксана Миколаївна			1977	Вища, спеціаль ність "Облік і аудит"	25	ТДВ "СТДВ "Глобус" 20448234 заступник головного бухгалтера	19.04.2019	Ні

Організаційна структура

<https://ufg.com.ua/information/regular-information/>

3. Структура власності

<https://ufg.com.ua/information/regular-information/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства за 2021 р. (тис. грн.):

1. Усього активів - 281 461

Основні засоби (залишковою вартістю) - 15 031

Довгострокові фінансові інвестиції -

Запаси - 216

Сумарна дебіторська заборгованість - 12 897

Грошові кошти та їх еквіваленти - 253 004

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 3 600

Власний капітал - 130 211

Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал - 115 069

Довгострокові зобов'язання і забезпечення -

Поточні зобов'язання і забезпечення - 151 250

Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток) - 1 185

Середньорічна кількість акцій (шт.) - 2 876 733

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) - 0,31181

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
на здійснення валютних операцій(переказ коштів)	45	24.05.2021	Національний банк України	31.03.2023
на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	53	05.12.2016	Національний банк України	
на торгівлю валютними цінностями	26	26.03.2021	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	16 338	15 031	1 425	1 425	17 763	16 456
будівлі та споруди	10 920	10 339	1 087	1 087	12 007	11 426
машини та обладнання	2 671	2 299	288	288	2 959	2 587
транспортні засоби	1 262	1 550	0	0	1 262	1 550
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 485	843	50	50	1 535	893
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0

транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	16 338	15 031	1 425	1 425	17 763	16 456
Додаткова інформація	Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття дозаповнені як порожні чарунки"0".					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн		242 081	281 461
Статутний капітал, тис.грн		115 069	115 069
Скоригований статутний капітал, тис.грн		115 069	115 069
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи		210,38	244,6
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період		86	0
Висновок	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до ст. 14 Закону України "Про акціонерні товариства". Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 166392 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 166392 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 127012 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 127012 тис.грн. Висновок: Вартість чистих активів акціонерного товариства не менша від статутного капіталу (скоригованого). Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються.		

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	763	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	150 487	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	151 250	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова фінансова група"Глебов і партнери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31565863
Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, Червоноармійська, будинок 94,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	614859
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.07.2015
Міжміський код та телефон	(44)223 31 27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Послуги у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київ, Вулиця Тропініна, будинок 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	діє без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(44)591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Здійснення обслуговування операцій ПрАТ "УФГ" щодо випущених ним акцій.

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31714676
Місцезнаходження	01030, Україна, Київ, вул. Івана Франка, буд.40Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2738
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2001
Міжміський код та телефон	(44)2218116
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 -
Вид послуг, які надає особа	Аудиторською фірмою надавались послуги з проведеннязовнішнього аудиту Товариства

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.МИКОЛАЇВ	Філія	Україна, 54029, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 22/2	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
2	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ЛЬВІВ	Філія	Україна, 79077, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРСЬКА, 2/2	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
3	ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	Філія	Україна, 65011, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 40	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
4	ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	Філія	Україна, 65063, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, 23	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
5	ДРУГА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ПОЛТАВА	Філія	Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 20 А, офіс 113	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
6	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.СВІТЛОВОДСЬК	Філія	Україна, 27504, Кіровоградська обл., місто Світловодськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 108	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
7	ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА",	Філія	Україна, 61052, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, буд. 8, к. 8	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
8	РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М. ХАРКІВ	Філія	Україна, 61121, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ ТРАКТОРОБУДІВНИКІВ, 85-Б, к. 122	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
9	ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ХАРКІВ	Філія	Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, 12	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
10	ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 18000, Черкаська обл., місто Черкаси, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, буд. 208	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
11	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 61118, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ 50-РІЧЧЯ ВЛКСМ, будинок 57/106	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

	У М.ХАРКІВ			
12	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХЕРСОН	Філія	Україна, 73000, Херсонська обл., місто Херсон, ПРОСПЕКТ УШАКОВА, будинки 34	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
13	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЧЕРКАСИ	Філія	Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинки 23, квартира 32	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
14	ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинки 14А	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
15	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, НАБЕРЕЖНА ПЕРЕМОГИ, будинки 86-А	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
16	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ДОНЕЦЬК	Філія	Україна, 83001, Донецька обл., місто Донецьк, ВУЛИЦЯ АРТЕМА, будинки 74	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
17	ХАРКІВСЬКА МІСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 61168, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ГЕРОІВ ПРАЦІ, буд. 9.	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
18	ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 69000, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинки 135	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
19	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ІВАНО-ФРАНКІВСЬК	Філія	Україна, 76000, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинки 9/1	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
20	ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	Філія	Україна, 78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ СИЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинки 21	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
21	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД	Філія	Україна, 25001, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, ВУЛИЦЯ ЗІНЧЕНКА, будинки 2А	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
22	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД	Філія	Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинки 91/46	Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://ufg.com.ua/information/regular-information/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	14285934
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31714676
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	№ 2738 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.01.2021
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	12-1/24/2022 від 27.01.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 27.01.2022 по 28.02.2023
13	Дата аудиторського звіту	28.03.2023
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття	

	відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" (далі "Компанія") (ідентифікаційний код юридичної особи - 14285934, місцезнаходження - 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під очікувані кредитні збитки за іншою поточною дебіторською заборгованістю, яка відображена станом на 31.12.2021 р. у сумі 12 750 тис. грн, а саме: управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал Компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Управлінським персоналом Компанії не здійснено визнання, оцінку, подання оренди та розкриття інформації про неї відповідно до МСФЗ 16 "Оренда", що призвело до заниження активів та зобов'язань Компанії, оскільки ймовірно мало бути визнано актив у формі права користування за первісною вартістю та зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які не здійснено на дату визнання. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були би зміни у фінансовій звітності Компанії, оскільки управлінським персоналом не проведено аналіз наявних договорів оренди та не висловлено певних суджень щодо них.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" станом на 31 грудня 2021 року інформація стосовно: облікової політики (п. 10,30,31 МСФЗ 8), резервів, фінансових активів та фінансових зобов'язань (п.8, 10, 11, 16а, 25 МСФЗ 7), -, застосування нових МСФЗ, які опубліковані, але ще не набрали чинності саме в 2021 році (п.28-31 МСБО 8), щодо порівняльної інформації (п.38а МСБО 1), оренди (47,49,50,53,54 МСФЗ 16), та інша, розкрита не в повному обсязі. Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит

фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ. Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2021 року до 31 грудня 2021 року.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Додаток до Приміток до фінансовій звітності, в якому описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Додатку, ці події та умови разом з регуляторними обмеженнями Національного банку України, запровадженими з початком війни на період дії воєнного стану, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Управлінський персонал Компанії вважає, що набутий досвід забезпечення активної діяльності товариства в надскладних умовах військового стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділах "Основа для думки із застереженням", ми не визначили питань, які є ключовим питанням аудиту та які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання - Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ", який 20 квітня 2021 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Фінансова інформація у звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту. Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що

повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 Компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. "Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ТРАНСПОРТНА ФІНАНСОВА ГРУПА" є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Наша перевірка звіту керівництва (звіту про управління) та звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація в них фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено звіт керівництва (звіту про

управління) та звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", не виявила суттєвих порушень та недоліків.

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне:

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2021 рік.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Інформація, яка зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", відображена у Звіті про корпоративне управління за 2021 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2021 р., суттєві викривлення у Звіті про корпоративне управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки Звіту про корпоративне управління.

Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Аудитор отримав акт комплексної документальної ревізії та проведеного внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" за 2021 рік, підготовлений ревізором-аудитором, надання якого передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств). Згідно висновкам ревізора-аудитора у вказаному акті, фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та прийнятої облікової політики Товариства, реально відображає його фінансовий стан.

Звітність складена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, справедливо і достовірно відображає фактичний фінансовий стан Товариства. Факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності в акті не зазначені.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення 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 (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

Керівник (аудитор) - Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про реєстрацію у Реєстрі - зареєстровано у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Наказ Державної установи "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" №69-кя від 25.08.2021 "Про проходження перевірки з контролю якості".

Ідентифікаційний код юридичної особи - 14285934

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА".

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - 11.01.2022.

Тривалість виконання аудиторського завдання - з 27.01.2022 по 28.02.2023. Раніше послуги з аудиту не надавалися

Дата та номер договору на проведення аудиту - 12-1/24/2022 від 27.01.2022р.

Дата початку проведення аудиту у поточному році - 02 січня 2023 р.

Дата закінчення проведення аудиту у поточному році - 28 лютого 2023р.

Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", на яку покладено функції аудиторського комітету.

Нами не надавалися неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА".

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Нами не надавалися неаудиторські послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" або контрольованим ним суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Аудиторські оцінки:

З метою виявлення і оцінки найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив найбільш значущі ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених такими ризиками. Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати

обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених найбільш значущих ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур наприкінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства. суттєвого викривлення

Ми вважали можливим в значній мірі виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту, з урахуванням властивих аудиту обмежень та встановленого аудиторського ризику.

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

- а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);
- б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);
- в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахунки.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторові для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- " використання тестування;
- " обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);

" більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом. Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічному шахрайству з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певні дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайства, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Захаркіна Ірина Юріївна

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Ірина Юріївна Захаркіна

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 Б
28 лютого 2023р.

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні акціонери ! Від імені Наглядової ради ПрАТ "УФГ " щиро вдячні Вам за співпрацю та підтримку протягом 2021 року. Товариство розвиває і планує продовжувати розвивати мережу власних пунктів надання фінансових послуг.

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

Шановні акціонери ! Наше Товариство щиро вдячно Вам за підтримку протягом 2021 року. Товариство розвиває і планує продовжувати розвивати мережу власних пунктів надання фінансових послуг.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Робота операційних кас Товариства продовжувала відновлюватись після вимушеного призупинення їх роботи у 2020 році з врахуванням Постанови Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2".

Призупинення роботи операційних кас Товариства, закриття кордонів України, тимчасове періодичне припинення роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень, зменшення ділової активності суттєво вплинуло на зменшення доходів Товариства у 2021 році. Переказ коштів:

Операції з виплати і відправки грошових переказів в 2021 році проводилися в межах відповідних договорів з 4 міжнародними платіжними системами: Western Union, MoneyGram, RIA та Welsend, а також однією внутрішньодержавною платіжною системою - FLASHPAY. У 2020 році Товариство працювало з цими ж платіжними системами.

Товариство обслуговує транскордонні перекази у іноземній та національній валютах та перекази коштів в національній валюті по Україні, у тому числі платежі фізичних осіб в гривні, що спрямовані на розрахунки з постачальниками товарів та послуг.

Оскільки Україна залишається країною - реципієнтом, Товариство сприяє притоку валюти в Україну за

транскордонними переказами, забезпечує можливість клієнтам резидентам та нерезидентам (у тому числі трудовим мігрантам) надіслати кошти своїм рідним. У рамках руху України до все більшої інтеграції у світову економіку потреба в транскордонних переказах буде мати місце. Більш того, обсяги таких переказів зростають рік від року та зростатимуть й надалі, а обсяги транскордонного руху коштів через неформальні канали хоча й залишаються значними, але у довгостроковій перспективі мають спрямовуватись до офіційних каналів руху коштів.

В пунктах надання фінансових послуг окрім відправки та виплати грошових переказів Товариство здійснює торгівлю валютними цінностями в готівковій формі двадцяти восьми видів. Таким чином в одному пункті клієнтам - фізичним особам надається певний комплекс послуг, пов'язаний з найбільш поширеними валютними операціями: виплатою та відправкою грошових переказів, торгівлею валютними цінностями в готівковій формі, можливістю здійснити розрахунки в гривні за придбані товари та послуги широкого спектру, охопленого відповідними платіжними системами. В перспективі Товариство планує розповсюдити позитивний досвід надання певного комплексу фінансових послуг по всіх пунктах надання фінансових послуг Товариства.

Товариство веде постійний пошук розширення можливостей плідної співпраці з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами.

З урахуванням наявних та потенційних ризиків, Товариство постійно та наполегливо працює над розвитком власної мережі пунктів надання фінансових послуг, веде постійний пошук нових видів фінансових послуг, для розширення переліку фінансових послуг, що надає Товариство.

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

Укладення деривативних контрактів не відбувалось. Правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялись.

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

Політика управління ризиками в Товаристві передбачає, зокрема, методи та способи уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та передавання ризику на інших осіб через страхування, установлення лімітів та інші методи впливу на ризик або рівень уразливості Товариства до нього.

Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.

Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- створення підрозділу, що здійснює контрольно-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього

підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства).

Укладення деривативних контрактів не відбувалось. Правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялись.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Вразливість до цінових ризиків

Цінові ризики визначаються Товариством як чинники, що впливають на можливість втрати доходів і прибутку в господарській діяльності Товариства внаслідок: підвищення рівня цін на товари, що закупаються для забезпечення поточної діяльності, та їх обслуговування; зростання рівня цін і тарифів на послуги уповноважених банків, спеціалізованих установ із надання послуг доставки валютних цінностей; у зниженні рівня цін на послуги переказу коштів, що діють в межах платіжних систем.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів. Для регулювання ризику ліквідності Товариство на постійній основі збирає дані про надходження та витрати грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства у розрізі валют, контрагентів, джерел фінансування, робить прогнози надходжень та витрат на найближчий час, на середні та довгі терміни, у тому числі з урахуванням сезонних тенденцій потоків коштів, а також розробляє план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування.

Вразливість до ризику грошових потоків

Визначається як ризик негативного впливу чинників, здатних зменшити обсяг здійснюваних Товариством операцій з надання послуг через обмежувальні заходи: обмеження перетину державних кордонів або внутрішньодержавного переміщення фізичних осіб; заборона чи обмеження видів здійснюваних операцій.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Для Товариства валютний ризик переважно полягає у раптовій суттєвій зміні обмінних курсів. Задля запобігання (зниження) валютних ризиків Товариство здійснює управління валютною позицією, застосовує для зменшення величини валютного ризику методи хеджування.

Вразливість до кредитного ризику

Значення цього ризику вбачається значним за умови здійснення Товариством діяльності з надання фінансових кредитів, що можливо за умови отримання Товариством відповідної ліцензії.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. З метою запобігання ринковим ризикам Товариством проводиться постійний моніторинг змін курсів валют на відповідних ринках, з метою вибору оптимального (з урахуванням інших чинників) часу купівлі/продажу відповідних валют.

Вразливість до інших ризиків

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Товариства, що виникає через недоліки управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси Товариства постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, працівники перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції з порушенням етичних норм тощо, або через неадекватність використання інформаційних технологій, або через ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо, відсутність живлення, тощо).

Товариство зменшує операційно-технологічні ризики впровадженням відповідних процедур та засобів

контролю за дотриманням облікової політики, вимог нормативно-правових актів Національного банку, процедур та засобів контролю за функціонуванням інформаційних систем та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процесів дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій, впровадження програми управління персоналом, яка охоплює постійний, ефективний процес залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу, що відповідає потребам Товариства та зовнішнім обставинам, з метою виконання завдань його діяльності і реалізації стратегії та бізнес-планів, продумані і визначені рівні повноважень з прийняття будь-яких рішень, доведення до персоналу його обов'язків, контроль за діяльністю персоналу, розроблення і впровадження процесу навчання з метою підвищення кваліфікації працівників, регулярне тестування працівників, процедури забезпечення потреб Товариства в інфраструктурі (зокрема в програмному, апаратному та іншому забезпеченні) відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності. Товариством впроваджено процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення, у разі їх неефективності.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами (партнерами), акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що існують, а також може привести до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації і тому Товариство відповідально ставиться до своїх відносин із клієнтами та спільнотою.

Товариство зменшує ризик репутації внаслідок наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією, проведення регулярного моніторингу повідомлень засобів масової інформації про Товариство з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Товариства та його іміджу.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання небанківською фінансовою установою вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил. Товариство наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду (контролю), податковими та іншими уповноваженими органами). Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Товариство зменшує юридичний ризик впровадженням системи визначення й оцінки дотримання ним вимог усіх законів України, нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів, проводить оцінку легітимності та прийнятності механізму відносин із клієнтами та контрагентами, впровадженням моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на діяльність Товариства, проведення моніторингу всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства, контрагентів Товариства (у тому числі потенційних).

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей та ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, якості їх реалізації. Для зменшення стратегічного ризику в Товаристві проводиться стратегічне планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства та потенційну дохідність від операцій, які наражають Товариство на ризик. Метою стратегічного планування є створення стратегічного плану, який регулярно оновлюється відповідно до змін ринкових умов, і визначає потреби у фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсах. Товариство регулярно проводить оцінку нових стратегічних ініціатив порівняно з діючим стратегічним планом і наступний моніторинг виконання поставлених завдань або змін, які дають підстави для перегляду нової ініціативи або існуючого стратегічного плану.

В напрямку попередження ризикової діяльності та фінансової дестабілізації Товариства впроваджені

наступні програми заходів.

1. З метою недопущення проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу):

а) в частині проведення операцій клієнтами - задіяний механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу, із визначенням відповідного критерію ризику, в тому числі із використанням системи автоматизації, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування;

б) в частині операцій безпосередньо Товариства - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю, як загального характеру (підтримання трудової дисципліни, з унеможливленням використання працівниками матеріальних цінностей в особистих цілях; уникнення конфлікту інтересів працівників, в тому числі членів органів управління, та роботодавця; ведення бухгалтерського (податкового) обліку відповідно до вимог чинного законодавства, що передбачає обґрунтованість витрат та їх документальне підтвердження; складання фінансової звітності згідно з положеннями МСБО; проведення зовнішнього незалежного аудиту; планування діяльності товариства, тощо), так і спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як акціонерного товариства і фінансової установи (багаторівнева система контролю здійснення виконавчим органом товариства своїх повноважень - Наглядова рада, Загальні збори акціонерів; періодична публікація та подання контролюючим органам фінансової звітності та аудиторського висновку щодо результатів діяльності товариства, тощо).

2. З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю: а) загального характеру;

б) спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, акціонерного товариства та фінансової установи (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів ПрАТ "УФГ", в тому числі Правил проведення Приватним акціонерним товариством "Українська фінансова група" фінансового моніторингу (далі - Правила фінансового моніторингу) та додатків до них.

3. З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, ПрАТ "УФГ" впроваджено систему взаємодії підрозділів та працівників товариства в сфері фінансового моніторингу, з визначенням відповідальних .

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Відповідно до вимог чинного законодавства України, ПрАТ "УФГ" не зобов'язано затверджувати окремий кодекс корпоративного управління. В ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" питання про затвердження принципів(кодексу) корпоративного управління акціонерного товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс

	корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.б) Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати В Приватному акціонерному товаристві "Українська фінансова група" корпоративне управління побудоване з врахуванням "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації", що затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо узагальнення застосування законодавства з питань корпоративного управління від 12.03.2020 №118, що розміщений на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.в) Інформація про практику корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимогиПринципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ". Система корпоративного управління ПрАТ "УФГ" передбачає, зокрема, дотримання вимог чинного законодавства України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України:- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами,керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, проведення нарад управлінського персоналу, навчання працівників (в разі необхідності), організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг;- розкриттяінформаціїклієнтам(обов'язкової інформації, що надається у точках надання фінансових послуг, розкрита на офіційному веб-сайті, розкривається на запити клієнтів);- прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданнях та мережі Інтернет, розкриття інформації згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ"УФГ", проведення зовнішнього аудиту);- функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Національного банку України;- функціонування системи внутрішнього контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого	

кодексу	
URL-адреса з текстом кодексу	

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Принципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ". Система корпоративного управління ПрАТ "УФГ" передбачає, зокрема, дотримання вимог чинного законодавства України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України: - забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ"; - забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг; - розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг); - прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданнях та мережі Інтернет, розкриття інформації згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ "УФГ"); - функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Національного банку України;

		- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших Акціонерів та Товариства. В Товаристві передбачене існування переважного права кожного Акціонера на придбання додатково розміщуваних Товариством акцій пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Товариства. Порядок реалізації зазначеного права, визначається чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів щодо розміщення додаткового випуску акцій.
Права міноритарних акціонерів		
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають	так	

можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них		
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Розкриваються протягом 10 робочих днів відповідно до Положеення про проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням НКЦПФР
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://ufg.com.ua/information/other-information/
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Взаємодія відбувається у звичайному порядку звернень до акціонерного товариства (письмово, через електронну пошту)
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	
4) інші стейкхолдери		

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами		

3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Наглядова рада ПрАТ "УФГ" станом на 31.12.2021 діяла у складі: Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович, члени Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна та Остаповська Ірина Миколаївна. Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2021 року Наглядова рада ПрАТ "УФГ" проводила засідання згідно із ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" - не рідше одного разу на квартал. При цьому, засідання проводились із одностайним вирішенням наступних питань: скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ"; ліквідація філій ПрАТ "УФГ"; обрання складу Правління ПрАТ "УФГ". Зміни у складі наглядового органу за рік Наглядова рада ПрАТ "УФГ" у 2021 році діяла у складі (за виключенням померлого у жовтні 2020 року Голови Наглядової ради Бабича Валерія Георгійовича), що був обраний: - рішенням Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" від 19.04.2019, а саме: члени Наглядової ради: Зубковський Володимир Олексійович, Шуляренко Микола Петрович. Протягом 2021 року відбулись зміни у складі Наглядової ради: 1. відповідно до ч.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку зі смертю, достроково припинено повноваження Голови Наглядової ради ПрАТ "УФГ", акціонера - Бабича Валерія Георгійовича; 2. відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" 24.05.2022 обрано Наглядову раду у
--	----	---

		наступному складі: Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович, члени Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна та Бабич Владислав Валерійович. 3. відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України відбулись зміни у складі Наглядової ради: замість Бабича Владислава Валерійовича акціонерами, якими його було висунуто як представника, було повідомлено про обрання іншого представника - Остаповської Ірини Миколаївни.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	Протягом 2021 року Наглядова рада ПрАТ "УФГ" проводила засідання згідно із ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" - не рідше одного разу на квартал. При цьому, засідання проводились із одностайним вирішенням наступних питань: скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ"; ліквідація філій ПрАТ "УФГ"; обрання складу Правління ПрАТ "УФГ".
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 2. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів; 3. Прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом України; 4. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

		7.Обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; 8. Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 9. Прийняття рішення про: відсторонення Голови або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 10. Призначення особи, яка здійснюватиме повноваження Голови Правління на час його відпустки або хвороби; 11. Прийняття рішення про: обрання та припинення повноважень керівників та членів інших органів управління Товариства; призначення особи, яка здійснюватиме повноваження керівників та членів інших органів управління Товариства на час їх відпустки або хвороби; 12. Обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом України; 13. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства; 14. Обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дат складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; 17. Вирішення питань про участь
--	--	---

		(вступ та вихід) Товариства у національних та міжнародних промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, в тому числі небанківських та банківських 18. Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства; 19. Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 20. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством; 21. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 22. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 23. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 24. Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до статті 65 закону України "Про акціонерні товариства"; 25. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 26. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно зі Статутом, в
--	--	---

		тому числі прийняття рішення про переведення випуску акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом України.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Ознайомлюються з Положенням про Наглядову раду Товариства
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено	ні	За час роботи Наглядової ради в ПрАТ

комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність		"УФГ" не утворювалось комітетів.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		

4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	На звітну дату, до складу Правління ПрАТ "УФГ" входять: Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна. Заступники Голови Правління: Дорошенко Юрій Миколайович, Самойленко Тамара Василівна, Вітрук Микола Анатолійович. Член Правління: Мельник Юрій Борисович. Протягом 2021 року Правління ПрАТ "УФГ" проводило засідання згідно із Положенням Про Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", із дотриманням вимог щодо кворуму (не менше, ніж дві третини членів Правління). Засідання проводились з врахуванням епідеміологічної ситуації в країні. При цьому, вирішувались питання щодо поточної діяльності Товариства. Зокрема, вирішувались наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, дебіторської та кредиторської заборгованостей, ліквідація
---	----	--

		відокремлених підрозділів, затвердження внутрішнього положення. Протягом 2021 року у складі Правління ПрАТ "УФГ" зміни не відбувались.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	ні	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Члени Правління одержували винагороду в розмірі встановленому згідно наказу ПрАТ "УФГ" та штатного розпису, затвердженого наказом ПрАТ "УФГ". Відповідно до прийнятого Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" рішення від 19.04.2019 року (Протокол №49) Голова та члени Наглядової ради ПрАТ "УФГ" виконували свої повноваження на умовах безоплатності, що визначено укладеними з ними договорами. Відповідно до прийнятого Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" рішення від 24.05.2021 року Голова Наглядової ради виконував свої повноваження на підставі трудового договору з розміром винагороди, встановленим Загальними зборами та контрактом із ним, інші члени Наглядової ради виконували свої повноваження на умовах безоплатності, що визначено укладеними з ними договорами.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Члени Правління одержували винагороду в розмірі встановленому згідно наказу ПрАТ "УФГ" та штатного розпису, затвердженого наказом ПрАТ "УФГ".
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Розкриття інформації здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством, актами НКЦПФР, Національним банком України.

		Розкриття інформації забезпечує належне: - забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ"; - забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг; - розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг); - прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданнях та мережі Інтернет, розкриття інформації згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ "УФГ"); - функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Національного банку України; - функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://ufg.com.ua/management/
8. Система контролю і стандарти етики		

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	Відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Порядку проведення внутрішнього аудиту у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1772 від 15.06.2014 року, у ПрАТ "УФГ" проводиться внутрішній аудит (контроль). Відповідно до Статуту ПрАТ "УФГ" внутрішній аудит проводиться у порядку, визначеному Положенням про порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) в ПрАТ "УФГ", Ревізором ПрАТ "УФГ", який діє на підставі Положення про Ревізора ПрАТ "УФГ". Протягом 2021 року Ревізором здійснювався контроль за поточною діяльністю ПрАТ "УФГ". За результати проведення внутрішнього аудиту протягом року було встановлено: - достатність та ефективність систем управління Товариства, відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України; - відповідність здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи; - ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними; - ефективність використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій. Позапланові перевірки за окремими фактами діяльності Товариства протягом року не проводились.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	

В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Політика управління ризиками в Товаристві передбачає, зокрема, методи та способи уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та передавання ризику на інших осіб через страхування, установлення лімітів та інші методи впливу на ризик або рівень уразливості Товариства до нього. Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків. Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме: - здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин; - систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків; - розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки; - створення підрозділу, що здійснює контрольно-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства). Товариством виділено п'ять основних груп зовнішніх ризиків:
--	------------	--

		1) ризик форс-мажорних обставин - пов'язаний з виникненням непередбачених обставин, які негативно впливають на діяльність Товариства та/або його партнерів (стихійні лиха, пандемії та інше). 2) ризик країни - пов'язаний з можливістю настання несприятливих для діяльності Товариства умов в політичній, правовій, економічній сфері України; 3) зовнішньо-політичний ризик - обумовлений змінами міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність Товариства або його партнерів (війни, міжнародні скандали, імпічмент голові держави, закриття кордонів); 4) правовий ризик - пов'язаний зі змінами законодавства різних країн; 5) макроекономічний ризик - виникає через несприятливі зміни кон'юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (економічна криза). Окремо слід виділити складову макроекономічного ризику - інфляційний ризик, який пов'язаний з можливою втратою первісної вартості активів. Реалізація зовнішніх факторів ризику, на які наражається Товариство, може поставити під загрозу безперервність діяльності Товариства. Тому в процесі аналізу ризиків Товариство в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарій), розробляє відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин. Протягом 2020-2021 років система управління зовнішніми ризиками Товариства зазнала стрес тестування в наслідок реалізації одного з видів зовнішніх ризиків - ризику форс-мажорних обставин - пандемії коронавірусу. Товариство також намагається забезпечити заходи щодо попередження стресових ситуацій, викликаних внутрішніми причинами. Для цього Товариство постійно здійснює моніторинг внутрішніх ризиків для забезпечення обґрунтованого та надійного взаємозв'язку між загальними
--	--	--

параметрами ризиків та капіталом, фінансовими ресурсами і фінансовими результатами (надходженнями) через відповідні механізми контролю та впливу.

При цьому Товариством виділено такі основні види внутрішніх ризиків:

- " ризик ліквідності;
- " ризик зміни процентної ставки;
- " ринковий ризик;
- " валютний ризик;
- " операційно-технологічний ризик;
- " ризик репутації;
- " юридичний ризик;
- " стратегічний ризик.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів. Для регулювання ризику ліквідності Товариство на постійній основі збирає дані про надходження та витрати грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства у розрізі валют, контрагентів, джерел фінансування, робить прогнози надходжень та витрат на найближчий час, на середні та довгі терміни, у тому числі з урахуванням сезонних тенденцій потоків коштів, а також розробляє план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для доходів та витрат, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Товариства, так і на економічну вартість його активів і зобов'язань. З метою запобігання процентним ризикам Товариство веде постійний пошук альтернативних напрямів розміщення (залучення) коштів.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та змінам клієнтської бази. З метою запобігання ринковим ризикам Товариством

	проводиться постійний моніторинг змін курсів валют на відповідних ринках, з метою вибору оптимального (з урахуванням інших чинників) часу купівлі/продажу відповідних валют. А також проводиться постійний моніторинг складу та якості клієнтської бази з метою вдосконалення переліку послуг, перелік валют, з якими працює Товариство, розташування пунктів надання послуг, то що. Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Для Товариства валютний ризик переважно полягає у раптовій суттєвій зміні обмінних курсів. Задля запобігання (зниження) валютних ризиків Товариство здійснює управління валютною позицією, застосовує для зменшення величини валютного ризику методи хеджування. Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Товариства, що виникає через недоліки управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси Товариства постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, працівники перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції з порушенням етичних норм тощо, або через неадекватність використання інформаційних технологій, або через ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо, відсутність живлення, тощо). Товариство зменшує операційно-технологічні ризики впровадженням відповідних процедур та засобів контролю за дотриманням облікової політики, вимог нормативно-правових актів Національного банку, процедур та засобів контролю за функціонуванням
--	---

	інформаційних систем та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процесів дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій, впровадження програми управління персоналом, яка охоплює постійний, ефективний процес залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу, що відповідає потребам Товариства та зовнішнім обставинам, з метою виконання завдань його діяльності і реалізації стратегії та бізнес-планів, продумані і визначені рівні повноважень з прийняття будь-яких рішень, доведення до персоналу його обов'язків, контроль за діяльністю персоналу, розроблення і впровадження процесу навчання з метою підвищення кваліфікації працівників, регулярне тестування працівників, процедури забезпечення потреб Товариства в інфраструктурі (зокрема в програмному, апаратному та іншому забезпеченні) відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності. Товариством впроваджено процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення, у разі їх неефективності. Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами (партнерами), акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що існують, а також може привести до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації і тому Товариство відповідально ставиться до своїх відносин із клієнтами та спільнотою. Товариство зменшує ризик репутації
--	---

	внаслідок наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією, проведення регулярного моніторингу повідомлень засобів масової інформації про Товариство з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Товариства та його іміджу. Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання небанківською фінансовою установою вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил. Товариство наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду (контролю), податковими та іншими уповноваженими органами). Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод. Товариство зменшує юридичний ризик впровадженням системи визначення й оцінки дотримання ним вимог усіх законів України, нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів, проводить оцінку легітимності та прийнятності механізму відносин із клієнтами та контрагентами, впровадженням моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на діяльність Товариства, проведення моніторингу всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства, контрагентів Товариства (у тому числі потенційних). Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок
--	--

	несумісності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей та ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, якості їх реалізації. Для зменшення стратегічного ризику в Товаристві проводиться стратегічне планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства та потенційну дохідність від операцій, які наражають Товариство на ризик. Метою стратегічного планування є створення стратегічного плану, який регулярно оновлюється відповідно до змін ринкових умов, і визначає потреби у фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсах. Товариство регулярно проводить оцінку нових стратегічних ініціатив порівняно з діючим стратегічним планом і наступний моніторинг виконання поставлених завдань або змін, які дають підстави для перегляду нової ініціативи або існуючого стратегічного плану. В напрямку попередження ризикової діяльності та фінансової дестабілізації Товариства впроваджені наступні програми заходів. 1. З метою недопущення проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу): а) в частині проведення операцій клієнтами - задіяний механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу, із визначенням відповідного критерію ризику, в тому числі із використанням системи автоматизації, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування; б) в частині операцій безпосередньо Товариства - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю, як загального характеру (підтримання трудової дисципліни, з унеможливленням використання працівниками матеріальних цінностей в особистих цілях; уникнення конфлікту інтересів працівників, в тому числі членів органів управління, та роботодавця; ведення бухгалтерського (податкового) обліку відповідно до вимог чинного
--	--

законодавства, що передбачає обґрунтованість витрат та їх документальне підтвердження; складання фінансової звітності згідно з положеннями МСБО; проведення зовнішнього незалежного аудиту; планування діяльності товариства, тощо), так і спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як акціонерного товариства і фінансової установи (багаторівнева система контролю здійснення виконавчим органом товариства своїх повноважень - Наглядова рада, Загальні збори акціонерів; періодична публікація та подання контролюючим органам фінансової звітності та аудиторського висновку щодо результатів діяльності товариства, тощо).

2. З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю:

а) загального характеру;
б) спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, акціонерного товариства та фінансової установи (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів ПрАТ "УФГ", в тому числі Правил проведення Приватним акціонерним товариством "Українська фінансова група" фінансового моніторингу (далі - Правила фінансового моніторингу) та додатків до них.

3. З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, в ПрАТ "УФГ"

	впроваджено систему взаємодії підрозділів та працівників товариства в сфері фінансового моніторингу, з визначенням відповідальних та уповноважених осіб за здійснення заходів контролю, аналізу та навчання, а також упередження вчинення з боку працівників ПрАТ "УФГ" порушень вимог законодавства та встановлених товариством процедур в сфері фінансового моніторингу. 4. З метою запобігання невикористання права відмови в проведенні клієнтами регулярних фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з використанням послуг небанківської фінансової установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину - в ПрАТ "УФГ" визначено Правилами фінансового моніторингу порядок відмови від проведення фінансової операції, яким чітко визначено обов'язкові та/або допустимі дії працівників ПрАТ "УФГ", як складової системи заходів суб'єкта первинного фінансового моніторингу. 5. З метою недопущення здійснення фінансових операцій з використанням втрачених, викрадених, підроблених документів: а) в частині проведення операцій клієнтами - встановлено порядок ідентифікації та верифікації, здійснюється перевірка клієнтів згідно баз даних державних органів за допомогою засобів автоматизації, задіяний механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу відповідного критерію ризику, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування; б) в частині операцій безпосередньо ПрАТ "УФГ" - задіяний механізм внутрішнього контролю, що передбачає визначення відповідальних працівників за підготовку проектів рішень органів управління товариства та змісту правочинів, які планується укладати з
--	---

	боку товариства, а також охоплює вимоги до документообігу, включаючи підписання (візування) документів та використання печатки товариства, порядку зберігання та знищення документів, печаток, штампів, тощо. 6. З метою недопущення здійснення фінансових операцій клієнта, який є публічним діячем, особою, близькою або пов'язаною з публічним діячем, щодо якого (якої) небанківська фінансова установа не має документально підтверджених відомостей стосовно джерел походження коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження його (її) реальних фінансових можливостей проводити чи ініціювати проведення відповідної фінансової операції - в ПрАТ "УФГ" визначено внутрішнім документом з питань фінансового моніторингу: а) порядок визначення та фіксації належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до політично значущих або пов'язаних з ними осіб; б) механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу, із визначенням відповідного критерію ризику, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування; в) процедури отримання згоди на встановлення ділових відносин (проведення фінансової операції) з особою, що належить до вказаної категорії, враховуючи, серед іншого обов'язковість з'ясування джерел походження та наявності документально підтверджених відомостей стосовно коштів (активів, прав на такі активи), достатніх для підтвердження його (її) реальних фінансових можливостей проводити чи ініціювати проведення відповідної фінансової операції; г) порядок відмови від проведення фінансової операції, яким чітко визначено обов'язкові та/або допустимі дії працівників ПрАТ "УФГ", як складової системи заходів суб'єкта первинного фінансового моніторингу. 5. З метою недопущення подання Національному банку недостовірної(их) інформації / документів / висновків в
--	--

		ПрАТ "УФГ" визначено відповідальних працівників за підготовку інформації / документів / висновків, що подаються до Національного банку України, а також запроваджено механізми заохочення та стягнення за належне або неналежне виконання своїх обов'язків такими працівниками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	ні	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	

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

Дата проведення	30.12.2022
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1.1. Затвердити звіт Правління Товариства за 2021 рік. 1.2. Визнати роботу Правління Товариства у 2021 році задовільною.

2.1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2021 рік. 2.2. Визнати роботу Наглядової ради у 2021 році задовільною.

3.1. Затвердити звіт Ревізора за результатами комплексної документальної ревізії та проведеного внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році. 3.2. Визнати роботу Ревізора у 2021 році задовільною.

4.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік. 4.2. Затвердити отриманий Товариством прибуток у сумі 897 000,00 грн. (Вісімсот дев'яносто сім тисяч гривень 00 коп.) за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році. 4.3. Затвердити річний звіт Товариства за 2021 рік, у тому числі фінансову звітність

Товариства ("Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.", "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.", "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.", "Звіт про власний капітал за 2021 р.", "Примітки до фінансової звітності за 2021 рік Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"), складену за результатами діяльності Товариства у 2021 році.

5.1. Затвердити Звіт про корпоративне управління Товариства за 2021 рік.

6.1. Затвердити правочини, вчинені на виконання рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 24 травня 2021 року.

7.1. Частину чистого прибутку, отриманого за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році, в обсязі 45 000,00 грн. (Сорок п'ять тисяч гривень 00 коп.) направити на формування резервного капіталу Товариства. Іншу частину чистого прибутку, отриманого за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році, в обсязі 852 000,00 грн. (Вісімсот п'ятдесят дві тисячі гривень 00 коп.), - залишити нерозподіленою. 7.2. Не нараховувати і не виплачувати дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році.

8.1. Не затверджувати розмір річних дивідендів за 2021 рік.

9.1. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2022 року, але у період до Загальних зборів за результатами 2022, при цьому, гранична сукупна вартість таких договорів (правочинів) не може перевищувати 115 000 000,00 грн. (Сто п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Характер правочинів, що можуть вчинятися відповідно до цього рішення: правочини, пов'язані з фінансово-господарською діяльністю Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://ufg.com.ua/information/other-information/>

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Статут
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні Збори Акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	25.01.2018 47
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРАМ ТОВАРИСТВА. 6.1. Порядок розподілу (використання) прибутку і покриття збитків Товариства визначається рішенням Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України та Статуту. 6.2. За рахунок чистого прибутку здійснюється: 6.2.1. Формування резервного капіталу Товариства; 6.2.2. Виплата дивідендів.

6.3. Загальні збори можуть залишити частину чистого прибутку Товариства не розподіленим, згідно умов визначених рішенням Загальних зборів про розподіл прибутку Товариства.

6.4. Розподіл чистого прибутку Товариства проводиться з моменту прийняття рішення Загальними зборами про затвердження річного бухгалтерського звіту Товариства та прийняття рішення щодо розподілу прибутку, в порядку визначеному Статутом.

6.5. Товариство має право формувати резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 відсотків Статутного капіталу Товариства. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу Товариство має право за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснювати щорічні відрахування до нього з суми чистого прибутку Товариства за рік. Розмір таких відрахувань не може перевищувати 5% від прибутку на рік.

6.5.1. Резервний капітал формується та використовується для цілей, визначених загальними зборами акціонерів та згідно чинного законодавства.

6.5.2. За рішенням Загальних зборів, резервний капітал може створюватись за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства минулих років.

6.6. Дивіденд - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

6.7. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

6.8. Нарахування та виплата дивідендів здійснюється на фактично розміщені акції Товариства, згідно чинного законодавства та рішення Загальних зборів.

6.9. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

6.10. Товариство повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати простим листом або публікацією інформації в одному з офіційних друкованих видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Невиплачені дивіденди депонуються, а їх виплата здійснюється за

	письмовою вимогою Акціонера. У разі відчуження Акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. 6.11. Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Товариства, підлягають покриттю за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років та/або резервного капіталу Товариства в порядку, визначеному чинним законодавством.
--	--

4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Спосіб виплати дивідендів		
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	Річними Загальними зборами акціонерів Товариства (дата проведення дистанційних зборів -30.12.2022) прийнято рішення : - Не нараховувати і не виплачувати дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році. - Не затверджувати розмір річних дивідендів за 2021 рік.	

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 504 Адреса, телефон: 01033 Київ, Саксаганського ,77, (44)2786481 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬСКА ФІНАНСОВА ГРУПА" Київська обл. Акціонерне товариство Інші види грошового посередництва	Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
			01.01.2022
			14285934
			UA8000000000000126643
			230
			64.19
			v

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

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	126	98
первісна вартість	1001	297	282
накопичена амортизація	1002	(171)	(184)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	198
Основні засоби	1010	16 338	15 031
первісна вартість	1011	23 069	22 695
знос	1012	(6 731)	(7 664)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	16	17
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	16 509	15 344
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	237	216
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	197	109
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	74	34
з бюджетом	1135	49	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	45	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 099	12 750
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	210 916	253 004
Готівка	1166	179 575	227 465
Рахунки в банках	1167	12 042	8 498
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	225 572	266 117
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	242 081	281 461

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115 069	115 069
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	706	706
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	10 831	10 836
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 708	3 600
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	129 314	130 211
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	525	307
розрахунками з бюджетом	1620	339	763
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	153
розрахунками зі страхування	1625	257	432
розрахунками з оплати праці	1630	980	1 527
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	1 792	1 792
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	108 874	146 429
Усього за розділом III	1695	112 767	151 250
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	242 081	281 461

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
14285934

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2021 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	58 861	80 387
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(96 829)	(124 438)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(37 968)	(44 051)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	264 249	306 578
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(18 729)	(19 206)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(206 367)	(243 161)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 185	160
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(91)	(41)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 094	119
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-197	-21
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	897	98
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	897	98

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	966	904
Витрати на оплату праці	2505	46 628	35 893
Відрахування на соціальні заходи	2510	10 056	7 990
Амортизація	2515	2 378	2 473
Інші операційні витрати	2520	261 897	339 512
Разом	2550	321 925	386 772

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	2 876 733	2 876 733
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	2 876 733	2 876 733
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,311810	0,034070
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,311810	0,034070
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

14285934

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	58 861	80 387
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	46 754 086	36 996 319
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36 027)	(59 049)
Праці	3105	(37 807)	(30 148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10 092)	(8 108)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 174)	(7 118)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(46 693 141)	(36 992 784)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	26 706	-20 501
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	54	24
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	27 047	67 017
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(1 323)	(1 341)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(1 360)	(22 490)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	24 418	43 210
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	51 124	22 709
Залишок коштів на початок року	3405	210 916	157 779
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-9 036	30 428
Залишок коштів на кінець року	3415	253 004	210 916

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

14285934

Звіт про власний капітал

За 2021 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	115 069	0	706	10 831	2 708	0	0	129 314
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	0	706	10 831	2 708	0	0	129 314
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	897	0	0	897
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	5	-5	0	0	0

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	5	892	0	0	897
Залишок на кінець року	4300	115 069	0	706	10 836	3 600	0	0	130 211

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

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

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- " Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- " Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- " Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- " Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- " Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- " Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- " Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- " Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена "23" лютого 2022 року від імені Товариства:

Керівник _____ О.А. Татуріна

Головний бухгалтер _____ Ю.Б. Мельник

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Мета фінансової звітності, складеної Приватним акціонерним товариством "Українська фінансова група" (далі по тексту - Товариство) - задоволення інформаційних потреб користувачів. Тому, більшість статей форм фінансової звітності Товариства, як суб'єкта підприємництва, розкриваються у примітках. За вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), примітку до статті звітності можна не наводити лише у разі її малозначності, а також, якщо в тому немає необхідності для розуміння природи статті.

В обов'язковому порядку, примітки повинні містити:

- загальну інформацію;
- базу підготовки фінансової звітності;
- операційне середовище та економічну ситуацію;

- істотні положення облікової політики;
- деталізацію основних статей звітності;
- операції з пов'язаними сторонами;
- події після дати фінансової звітності.

На основі вищевикладених вимог далі наведено Примітки до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

Загальна інформація

Основні відомості про Товариство

Повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Код за ЄДРПОУ 14285934

Код території за КОАТУУ 8036100000

Населений пункт (місто) м. Київ

Поштовий індекс 01033

Вулиця, будинок вул. Саксаганського, 77

Серія та номер виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААВ №544451

Дата проведення державної реєстрації 16.11.1992 р.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі 10741200000000545

Зареєстрований статутний капітал (тис. грн.) 115 069

Види діяльності за КВЕД - 2010 64.19

Попереднє найменування Товариства: Відкрите акціонерне товариство "Українська фінансова група". Товариство було створене шляхом реорганізації Республіканського акціонерного товариства "Українська біржа", згідно з установчим договором від 16 березня 1991 року, угодою від 02 квітня 1992 року та додатковою угодою від 15 жовтня 1992 року.

Реєстрація Відкритого акціонерного товариства "Українська фінансова група" була підтверджена свідоцтвом Київської міської державної адміністрації №СП-0097-357-АТ від 16 листопада 1992 року та свідоцтвом №04160 від 06.10.1997 року, виданим Старокиївською районною державною адміністрацією міста Києва.

У зв'язку з виконанням Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" взамін вказаного свідоцтва Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією видано свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 007512 серія А00, номер запису про проведення державної реєстрації - 1 074 120 0000 000545.

Згідно вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та рішення Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Українська фінансова група" від 22 грудня 2010 року (протокол № 28), найменування Відкрите акціонерне товариство "Українська фінансова група" змінено на Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група".

У зв'язку із зміною найменування Товариству належать у повному обсязі всі права та обов'язки Відкритого акціонерного товариства "Українська фінансова група".

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією), що на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій, яка видана Національним банком України, на протязі 2021 року здійснювало валютні операції за фінансовими послугами: діяльність з торгівлі валютними

цінностями в готівковій формі та переказ коштів. Також, Товариство надавало послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття поточного рахунку на підставі відповідної ліцензії Національного банку України від 05.12.2016 № 53.

Середня кількість працівників Товариства за 2021 рік склала 659 працівників (за 2020 рік - 663 працівника).

У складі Товариства станом на 31.12.2021 року функціонують 24 відокремлених підрозділів:

1. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.МИКОЛАЇВ, код ЄДРПОУ ВП: 25937104 Місцезнаходження ВП: 54029, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Заводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 22/2;
2. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ЛЬВІВ, код ЄДРПОУ: 25262675, Місцезнаходження ВП: 79077, місто Львів, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРСЬКА, 2/2.
3. ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 21006372 Місцезнаходження ВП: 65011, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 40
4. ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 35677680, місцезнаходження ВП: 65063, м. Одеса, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, 23;
5. ДРУГА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ПОЛТАВА, код ЄДРПОУ ВП: 25693004 Місцезнаходження ВП: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 20 А, офіс 113
6. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.СВІТЛОВИДСЬК, код ЄДРПОУ ВП: 26240836 Місцезнаходження ВП: 27504, Кіровоградська обл., місто Світловодськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 108
7. ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 37535843 Місцезнаходження ВП: 61052, м. Харків, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, буд. 8, к. 8;
8. РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М. ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 36281109, Місцезнаходження ВП: 61121, м. Харків, ПРОСПЕКТ ТРАКТОРОБУДІВНИКІВ, 85-Б, к. 122;
9. ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 36412002, Місцезнаходження ВП: 61166, м. Харків, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, 12;
10. ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП 36469305; Місцезнаходження ВП: 18000, м. Черкаси, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, буд. 208.
11. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 26356177 Місцезнаходження ВП: 61118, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ 50-РІЧЧЯ ВЛКСМ, будинок 57/106
12. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХЕРСОН, код ЄДРПОУ ВП: 22761202 Місцезнаходження ВП: 73000, Херсонська обл., місто Херсон, ПРОСПЕКТ УШАКОВА, будинок 34
13. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЧЕРКАСИ, код ЄДРПОУ ВП: 22799251 Місцезнаходження ВП: 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Придніпровський район, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 23, квартира 32
14. ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 26184612 Місцезнаходження ВП: 58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 14А
15. ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 26239158 Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, НАБЕРЕЖНА ПЕРЕМОГИ, будинок 86-А
16. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ДОНЕЦЬК, код ЄДРПОУ ВП: 25806744 Місцезнаходження ВП: 83001, Донецька обл., місто Донецьк, ВУЛИЦЯ АРТЕМА, будинок 74
17. ХАРКІВСЬКА МІСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 41922975, Місцезнаходження ВП: 61168, місто Харків, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ПРАЦІ, буд. 9.
18. ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП:

26374442 Місцезнаходження ВП: 69000, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 135

19. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, код ЄДРПОУ ВП: 25768110 Місцезнаходження ВП: 76000, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 9/1

20. ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 25070556 Місцезнаходження ВП: 78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ СИЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 21

21. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД, код ЄДРПОУ ВП: 23695192 Місцезнаходження ВП: 25001, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ЗІНЧЕНКА, будинок 2А

22. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД, код ЄДРПОУ ВП: 26240888 Місцезнаходження ВП: 25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 91/46

23. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. МАРІУПОЛЬ, код ЄДРПОУ ВП: 40505312 Місцезнаходження ВП: 87555, Донецька обл., місто Маріуполь, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 81.

24. ПОЛТАВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ВП: 40777595, Місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, буд. 11/21, ОФІС.

Наявність відокремлених підрозділів є важливим фактором, що забезпечує безперервність діяльності Товариства та дозволяє ефективно використовувати ресурси, забезпечувати рентабельність фінансово-господарської діяльності.

Товариство є однією з найвідоміших вітчизняних компаній, яке засновано 1991 року. Двадцять дев'ятий рік поспіль успішно діє на вітчизняному ринку фінансових послуг, упевнено тримаючись на лідерських позиціях у важливих його сегментах. А світовий лідер у сфері міжнародних грошових переказів компанія "WESTERN UNION" постійно відзначає Товариство, як одного з найуспішніших ділових партнерів у регіоні Європи, Азії та Африки.

Товариство є одним з першовідкривачів і лідерів сфери міжнародних грошових переказів у незалежній Україні. Воно забезпечує, зокрема, значну частину українського ринку швидкісних грошових переказів через систему "WESTERN UNION", здійснюючи такі операції більш ніж в 200 пунктах і співпрацюючи більш ніж з 30 вітчизняними банками-партнерами, серед яких такі системні державні банки як АТ "Ощадбанк" та ПАТ АБ "Укргазбанк". Товариство першим запросило до України відому компанію "WESTERN UNION" – визнаного світового лідера ринку термінових грошових переказів, і в 1993 році відкрила перші в Україні пункти надання послуг з грошових переказів "WESTERN UNION".

У міжнародній системі, створеній "WESTERN UNION", діє понад 550 000 пунктів у 200 країнах і територіях, здійснюючи найшвидші та найнадійніші перекази коштів. Послуги цієї платіжної системи доступні практично на всій земній кулі. Понад 150 років компанія здійснює грошові перекази, при цьому обслуговування клієнтів постійно вдосконалюється. Зокрема, на сьогодні, перекази через "WESTERN UNION" в межах території України можна отримати у доларах, гривнях, євро та російських рублях.

Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності

Товариство на протязі 2021 року здійснювало свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №1 від 10.02.2004 року;

- Ліцензії на здійснення валютних операцій № 12 від 04.04.2019 року, що видана Національним банком України (передбачає право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та переказ коштів). Ліцензія безстрокова;

- Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що видана Національним банком України 05.12.2016 р. за №53. Ліцензія безстрокова.

В результаті виконання вимог Закону України від 17.06.2019 № 79, що введено в дію з 01.07.2020, Національним банком України надано ПрАТ "УФГ"

Витяг від 17.02.2021 з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг в частині переказу коштів (в національній валюті без відкриття рахунків). Витяг підтверджує той факт, що ПрАТ "УФГ" уповноважено надавати послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків на підставі Ліцензії Національного банку України від 05.12.2016 № 53 (змінено форму існування ліцензії - з паперової на електронну, що підтверджено Витягом за переказом).

На виконання пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 26.03.2021 № 26, до Державного реєстру фінансових установ 24.05.2021 внесено запис про видачу ПрАТ "УФГ" ліцензій на здійснення валютних операцій та сформовано витяги з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (далі - Витяги).

Згідно з даними Витягів, ПрАТ "УФГ" уповноважено здійснювати, як і раніше, наступні валютні операції:

- " переказ коштів;
- " торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

База підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Підприємства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Підприємства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Підприємства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Підприємство керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність Підприємства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- звіт про власний капітал за 2021 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2021 рік.

Ця фінансова звітність схвалена до випуску Правлінням Товариства 23.02.2022.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Підприємства є українська гривня ("грн"). Ця валюта є основною валютою економічного середовища функціонування Підприємства. Операції в іноземній валюті первісно обліковуються в функціональній валюті за курсом, що діє на момент здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються з використанням курсу обміну на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають при цьому, включаються в інші операційні витрати і інші операційні доходи.

Операційне середовище та економічна ситуація

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Запроваджені Постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" вимоги карантину продовжували застосовуватись протягом 2021 року на підставі Постанови Кабінету Міністрів України від 09.12.2020 № 1236, що мало значний негативний вплив на ділову активність та кон'юнктуру ринку, в тому числі на ринках фінансових послуг.

Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та умовах кризи COVID-19 може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Управлінський персонал вважає що Товариство здатно функціонувати на безперервній основі принаймні на протязі 12 місяців від дати звітності.

Товариство надає відповідні послуги й за допомогою інших міжнародних та внутрішньодержавних платіжних систем. На протязі 2021 року клієнти Товариства мали можливість переказати свої кошти, зокрема, через "MONEYGRAM", "RIA", "FLASHPAY", "Welsend".

Товариство успішно співпрацює з відомим оператором міжнародної сфери швидкісного переказування грошей "MONEYGRAM". У системі, створеній цією компанією, діє понад 347 000 пунктів обслуговування в 200 країнах світу. Виплати здійснюються без відкриття банківського рахунку, готівкою, в доларах США та у євро. При цьому одна з фірмових рис "MONEYGRAM" – помірна ціна за послуги, а кошти доступні до виплати вже через 10 хвилин після відправки переказу.

Компанія "RIA" була заснована в 1987 році і в даний час є третім за величиною оператором грошових переказів у світі. Компанія надає послуги з переказу грошових коштів швидко, надійно і безпечно. "RIA" виконує перекази в більш ніж 147 країнах і має більше 272 000 пунктів по всьому світу. Внутрішньодержавна платіжна система "FLASHPAY" пропонує зручні дешеві способи оплати за мобільний зв'язок, Інтернет, комунальні та інші послуги. За послуги цієї платіжної системи утримуються найнижчі комісії в Україні.

"Welsend" була створена АБ "Укргазбанк" спільно з технологічним партнером ТОВ "Фінансове сервіс бюро" в 2013 році. Це міжнародна система грошових переказів для фізичних осіб, яка дозволяє швидко та надійно переказати гроші в будь-який регіон України, а також за кордон. Система "Welsend" представлена більше ніж в 23000 пунктах обслуговування клієнтів в різних містах України. У системі грошових переказів Welsend можна відправити перекази в чотирьох валютах: гривня, долар США, Євро і російські рублі за вигідними тарифами, а ставши постійним клієнтом отримати

Картку клієнта та скористатися умовами програми лояльності.

Таким чином, Товариство надає один з найширших в Україні комплексів послуг по переказу коштів готівкою, забезпечуючи при цьому рівень сервісу, що отримав солідне міжнародне визнання. Високу якість послуг Товариства постійно відзначають клієнти, партнери на ринку грошових переказів і незалежні експерти.

На протязі 2021 року Товариство також проводило діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Істотні положення облікової політики

Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства, згідно з основними засадами облікової політики, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні).

Датою переходу Товариства на облік по МСФЗ є 1 січня 2013 року.

З моменту використання МСФЗ, Товариством застосовується облікова політика, що базується на стандартах МСФЗ та Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (далі - МСБО):

Основні положення облікової політики Товариства наступні:

- закриття рахунків класу 7 "Доходи і результати діяльності" і класу 9 "Витрати діяльності" здійснюється щомісяця, а віднесення суми нарахованого податку на прибуток на фінансові результати проводиться в кінці звітного року;

- критерії визнання активів та зобов'язань, матеріальні і нематеріальні об'єкти відображаються в балансі підприємства як активи тільки у тому випадку, коли вони відповідають одночасно таким критеріям: об'єкти контролюються підприємством, їх оцінка може бути достовірно визначена, існує вірогідність отримання в майбутньому економічних вигод від використання цих об'єктів;

- активи підприємства зараховуються на баланс на підставі первинних бухгалтерських документів на їх оприбутковування. Вважається, що всі зобов'язання підприємства достовірно оцінені на підставі первинних бухгалтерських документів і за всіма зобов'язаннями підприємства існує вірогідність зменшення економічних вигод в майбутньому;

- обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Аналіз показників балансу (звіту про фінансовий стан)

Враховуючи, що баланс відображає фінансовий стан підприємства на певну дату, відповідно до чинних вимог МСФЗ його називають балансом (звітом про фінансовий стан) підприємства.

У відповідності до МСФЗ наводимо розкриття статей балансу (звіту про фінансовий стан).

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Всі об'єкти нематеріальних активів відповідають вимогам визнання МСБО 38 "Нематеріальні активи". Строк корисного використання нематеріальних активів більше одного року та менше 10 років. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Собівартість нематеріальних активів становить:

Нематеріальні активи за собівартістю (тис. грн.)

станом на 01.01.2021 року станом на 31.12.2021 року

126 98

Нематеріальні активи складають ліцензії на бухгалтерські програми, операційні системи і програмні продукти Windows.

Обліковою політикою щодо всіх груп основних засобів Товариством обрана модель собівартості відповідно до параграфу 30 МСБО 16 "Основні засоби". Амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу на помісячній основі протягом терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання відповідних активів

приміщення - 20 років

тимчасові споруди - 15 років

компютери - 2 роки

РРО - 8 років

транспортні засоби - 5 років

офісне устаткування - 4 роки

інші - 12 років

Враховуючи вимоги МСБО 16 "Основні засоби" основні засоби включені у баланс (звіт про фінансові результати) за собівартістю:

Основні засоби за собівартістю (тис. грн.)

станом на 01.01.2021 року станом на 31.12.2021 року

16 338 15 031

Відповідно до МСФЗ, така група необоротних активів, як малоцінні необоротні матеріальні активи, окремо не виділяється. Обліковою політикою встановлено поріг суттєвості щодо визнання основних засобів в розмірі 20 000 грн. Основні засоби, вартість яких є нижчою за встановлений поріг суттєвості, списуються на витрати при введенні в експлуатацію (знос 100%).

Облік запасів у Товаристві відповідає вимогам МСБО 2 "Запаси", тобто запаси визнаються активами, якщо: існує ймовірність того, що підприємство отримає у майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням; їх вартість може бути достовірно оцінена.

Придбані запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених умов: до підприємства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси; підприємство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності; собівартість запасів може бути достовірно визначена; існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Товариство придбавало запаси у звітному періоді для внутрішнього використання з метою забезпечення фінансово-господарської діяльності.

У Товаристві застосовується система постійного обліку запасів, їх надходження та видаток відображають протягом звітного періоду на відповідних рахунках запасів. Для визначення собівартості запасів на підприємстві використовується метод FIFO (базується на припущенні, що одиниці запасів, які надійшли (придбані, вироблені) першими, відпускаються (продаються) також першими), що також не суперечить МСБО 2.

Залишки запасів станом на 01.01.2021 р. складають 237 тис. грн., на 31.12.2021 р. -216тис. грн., а саме:

За видами запасів станом на 01.01.2021 року станом на 31.12.2020 року

Сировина й матеріали 184 167

Паливо 20 13

Будівельні матеріали	1	3
Запасні частини	16	16
Інші матеріали	9	10
Малоцінні та швидкозношувані предмети	7	7

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 01.01.2021р. складає 197 тис. грн., на 31.12.2021р. - 109 тис. грн.

Управлінський персонал проаналізував дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги і дійшов висновку, що заборгованість має поточний характер і не потребує створення резерву сумнівних боргів.

Інша поточна дебіторська заборгованість у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" станом на 01.01.2021р. складає 14 099 тис. грн., а на 31.12.2021р. - 12 750 тис. грн., а саме:

Найменування дебітора	Сума (тис. грн.)	Найменування послуги
На 01.01.2021	На 31.12.2021	
"MONEYGRAM"	10 186 6 772	Переказ коштів
"RIA" 1 134 934		Переказ коштів
"FLASHPAY" 588	910	Переказ коштів
"WELSEND" 181	369	Переказ коштів
Інші дебітори, кожен з яких складає менше 1 % загальної суми	2 010 3765	Оренда та інші послуги

Інша поточна заборгованість має поточний характер.

Заборгованість платіжних систем по переказу коштів формується на підставі даних програмних продуктів платіжних систем про виплачені та відправлені перекази за день, які імпортуються в програму 1С і щоденно звіряються з первинними документами, на підставі яких здійснюються операції з переказу коштів в операційних касах Товариства.

Облік грошових коштів Товариства відповідає МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Грошові кошти станом на 01.01.2021р. складають 210 916 тис. грн. та станом на 31.12.2021 р. - 253 004 тис. грн., а саме:

За видами грошових коштів	станом на 01.01.2021року	станом на 31.12.2021року
Готівка	179 575	227 465
Рахунки в банках	12 042 8 498	
Грошові кошти в дорозі	19 299 17 041	

Залишки по грошовим коштам в дорозі виникають в результаті поповнення грошовими коштами операційних кас Товариства, які розташовані по Україні за межами м. Києва.

Зареєстрований(пайовий) капітал Товариства станом 31.12.2021 р. складає 115 069 320,00 грн. і поділений на 2 876 733 простих іменних акцій номінальною вартістю 40,00 грн. кожна. Свідectво про реєстрацію цінних паперів № 68/1/2017 від 27.06.2017 року.

Випущених, але не оплачених акцій немає

Обмежень щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу немає.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2021 р. є:

Назва /ПІБ власника цінних паперів (грн.) Доля в капіталі (%)	Загальна кількість ЦП	Сума
Бабич Людмила Олександрівна 1 438 368	57 534 720,00	50,000052
Бабич Георгій Валерійович 718 256	28 730 240,00	24,967767
Бабич Владислав Валерійович 718 256	28 730 240,00	24,967767
Міnorитарні акціонери (менше 1 %)	567 22 680,00	0,019709
Інші акціонери (оформлені глобальним сертифікатом до розподілу за власниками)	1 286 51 440,00	0,044703
Всього: 2 876 733 115 069 320,00	100	

Суттєві зміни в структурі акціонерів пройшли по причині набуття права власності в порядку спадкування Бабич Л.О., Бабичем Г.В. та Бабичем В.В. частки Бабича Валерія Георгійовича, який помер 28.10.2020, у вигляді акцій ПрАТ "УФГ" загальною кількістю 1 437 340 (в розмірі 49,964317% статутного капіталу ПрАТ "УФГ"). Істотну участь погоджено Національним банком України:

Бабич Л.О. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2363-пк від 19.08.2021;

Бабич Г.В. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2361-пк від 19.08.2021;

Бабич В.В. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2362-пк від 19.08.2021.

Додатковий капітал є емісійним доходом від продажу власних акцій та становить 706 тис. грн. на 01.01.2021 р. та на 31.12.2021 р.

Резервний капітал Товариства створений за рахунок розподілу прибутку минулих років і становить 10 831 тис. грн. на 01.01.2021р. та 10 836 тис. грн. на 31.12.2021 р.

Сума нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2021 р. складає 2 708 тис. грн., на 31.12.2021 р. складає 3 600 тис. грн.

Товариством при формуванні звітності за МСФЗ резерв відпусток не нараховувався. У зв'язку із зверненням працівників, на період введення карантинних заходів обмеження, надавались відпустки без збереження заробітної плати. Кадровою політикою забезпечено підготовку для надання у 2021 році працівникам відпусток у відповідності до графіка, враховуючи рівномірний розподіл витрат з оплати відпусток протягом наступного фінансового року.

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги має поточний характер і підтверджена результатами річної інвентаризації та станом на 31.12.2021 р. складає 307 тис. грн., а саме:

Найменування кредитора	Сума (тис. грн.)	Найменування послуги
ДП "Спеціальний зв'язок"	82	Доставка цінностей
ТЦ УКРСЕРВІС 48		Обслуговування РРО
ФОП Бабич Л.О. 65		Оренда

ФОП Бабич Г.В.	16	Оренда
Серов М.В.	34	Підтримка ПЗ
АТ "Альфа-Банк"	12	Доставка готівки
Інші кредитори	50	Оренда та інші послуги

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить суми податку на доходи фізичних осіб, термін сплати якого не наступив.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування є поточними зобов'язаннями по єдиному соціальному внеску, термін сплати якого не наступив.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці є зобов'язанням за грудень 2021р.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками є заборгованістю по нарахованим і не виплаченим дивідендам за минулі роки, та підлягає погашенню в момент пред'явлення вимоги акціонерами.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 р. складають 146 429 тис. грн.

Далі наведена розшифровка інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2021 р. -

Найменування кредитора	Сума	
(тис. грн.)	Найменування послуги	
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	1 089	Операції з переказу коштів
АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 794	Операції з переказу коштів
АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	380	Операції з переказу коштів
АТ "КБ "ГЛОБУС"	2 333	Операції з переказу коштів
АТ "БАНК "ГРАНТ"33		Операції з переказу коштів
АТ "ЄПБ"	60	Операції з переказу коштів
АТ "КІБ"	196	Операції з переказу коштів
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	3 709	Операції з переказу коштів
АТ "АКБ "КОНКОРД"	2 926	Операції з переказу коштів
АТ "КРЕДОБАНК"	1 093	Операції з переказу коштів
АТ "КРИСТАЛБАНК"	48	Операції з переказу коштів
АТ АКБ "Львів"	2 670	Операції з переказу коштів
АТ "МЕТАБАНК"	2	Операції з переказу коштів
АТ "ОКСІ БАНК"	322	Операції з переказу коштів
АТ "Ощадбанк"	98	Операції з переказу коштів
АТ "Перший інвестиційний банк"	984	Операції з переказу коштів
АТ "Полтава-банк"	961	Операції з переказу коштів
АТ "Полікомбанк"	1 040	Операції з переказу коштів
ТОВ "ФК "Профінеф"	824	Операції з переказу коштів
АТ "АБ "Радабанк"	964	Операції з переказу коштів
АТ "Банк "Український капітал"	5 118	Операції з переказу коштів
АТ "Укрбудінвестбанк"	553	Операції з переказу коштів
АБ "Укргазбанк"	8 350	Операції з переказу коштів

АТ "Банк Форвард"	967	Операції з переказу коштів	
АТ "Юнекс Банк"	423	Операції з переказу коштів	
Western Union	21 040	Операції з переказу коштів	
Учасник Товариства - фізична особа 1 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	18 705	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 2 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	17 619	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 3 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	49 661	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 4 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	500	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 5 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	500	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 6 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	500	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 7 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	450	Поворотна фінансова допомога	
Учасник Товариства - фізична особа 8 (згоди на розкриття персональних даних не надано)	500	Поворотна фінансова допомога	
Інші кредитори	17	Переказ коштів та інші послуги	

Заборгованість Товариства перед банками формується на підставі даних програмних продуктів платіжних систем про виплачені та відправлені перекази за день, які імпортуються в програму 1С, постійно звіряється з банками і має поточний характер з терміном погашення до 1 місяця. Короткотермінова безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від акціонерів Товариства на поповнення обігових коштів з терміном погашення до 1 року.

Сума валюти балансу(звіту про фінансовий стан), складеного за МСФЗ, станом на 31.12.2021 р. становить 281 461 тис. грн.

Аналіз показників звіту про фінансові результати
(звіту про сукупний дохід)

Під час складання Товариством фінансової звітності за МСФЗ, враховано, що міжнародні стандарти не містять встановленої форми звіту про прибутки та збитки, але передбачають набір обов'язкових статей, ряд опцій на вибір підприємства та певні вимоги до розкриття окремих статей. МСБО 1 припускає альтернативи в поданні фінансових результатів: або єдиний звіт про прибуток і збиток, або два звіти (окремо про прибуток і збиток та окремо про інший сукупний прибуток). На підставі вищевикладеного, Товариством використано форму звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за П(с)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Мінфіну України від 07.02.2013 р. № 73, який складається з двох розділів: у розділі I відображається інформація про доходи, витрати, прибутки та збитки; у розділі II відображається інформація про сукупний дохід. Дані цього звіту за набором обов'язкових статей, в цілому, відповідають вимогам МСБО 1 до подання фінансових результатів. Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2021 рік.

Дохід від реалізації		(тис. грн.)
Найменування статей доходів	2021	2020
Чистий дохід від реалізації	58 861 80 387	

Собівартість реалізованої продукції		(тис. грн.)
Найменування статей собівартості	2021	2020
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	96 829 124 438	

Інші операційні доходи			(тис. грн.)
Найменування статей доходів	2021	2020	
Інші операційні доходи	264 249	306 578	

Операційні витрати			(тис. грн.)
Найменування статей витрат	2021	2020	
Адміністративні витрати			18 729 19 206
Інші операційні витрати	206 367	243 161	

Інші витрати			(тис. грн.)
Найменування статей витрат	2021	2020	
Інші витрати-	91	41	

Фінансовий результат до оподаткування			(тис. грн.)
Найменування статей	2021	2020	
Прибуток	1 094	119	
Витрати з податку на прибуток	197	21	

Чистий фінансовий результат			(тис. грн.)
Найменування статей	2021	2020	
Прибуток	897	98	

Сукупний дохід			(тис. грн.)
Найменування статей	2021	2020	
Сукупний дохід	897	98	

Операції з пов'язаними сторонами

У 2021 році до пов'язаних осіб ПрАТ "УФГ", які є: керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, належали:

1. Наглядова рада ПрАТ "УФГ":

Зубковський Володимир Олексійович (припинено повноваження в травні 2021 року, протокол Загальних зборів акціонерів від 24.05.2021 № 51),

Шуляренко Микола Петрович (припинено повноваження в травні 2021 року, протокол Загальних зборів акціонерів від 24.05.2021 № 51),

Бабич Георгій Валерійович (обрано шляхом визначення представника акціонерів в травні 2021 року, протокол Загальних зборів акціонерів від 24.05.2021 № 51),

Бабич Людмила Олександрівна (обрано шляхом визначення представника акціонерів в травні 2021 року, протокол Загальних зборів акціонерів від 24.05.2021 № 51),

Бабич Владислав Валерійович (обрано в травні 2021 року, протокол Загальних зборів акціонерів від 24.05.2021 № 51, та припинено повноваження в порядку заміни представника акціонерів 03.12.2021),

Остаповська Ірина Миколаївна (призначено шляхом заміни представника акціонерів 03.12.2021).

2. Правління ПрАТ "УФГ":

Татуріна Олена Анатоліївна,

Дорошенко Юрій Миколайович,

Самойленко Тамара Василівна,

Вітрук Микола Анатолійович,

Мельник Юрій Борисович.

3. Ревізор ПрАТ "УФГ" - Зубченко Оксана Миколаївна.

Винагорода ключовому управлінському персоналу за 2021 рік склала 732 тис. грн..

До пов'язаних осіб ПрАТ "УФГ", які є юридичними особами, належали:

ПрАТ "СМАК." (код ЄДРПОУ 32500147) спільний контролюючий власник, спільний управлінський персонал,

ТОВ "НГК "Буковина" (код ЄДРПОУ 32572617) спільний контролюючий власник,

Товариство з обмеженою відповідальністю "БП ФОРЕСТ" (код ЄДРПОУ 42042928), спільний контролюючий власник.

З пов'язаними сторонами протягом 2021 року здійснювались операції за орендою нерухомого майна на загальну суму зобов'язань 3 199 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями оренди з пов'язаними особами станом на 31.12.21 склала 374 тис. грн., кредиторська заборгованість - 81 тис. грн..

Враховуючи непередбачувані ускладнення в роботі Товариства, спричинені поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, потребу забезпечення надання населенню необхідних фінансових послуг у обсязі, що відповідав попиту, у Товариства виникла потреба в поповненні обігових коштів. Задля цього, від учасників Товариства (згода на розкриття персональних даних не надана) було прийнято короткострокову поворотну фінансову допомогу. Відповідні операції здійснені в обсязі 25 574 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за позиками станом на 31.12.21 склала 87 934 тис. грн..

Товариством запроваджені наступні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту; здійснюється оцінка операцій на відповідність

звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться зв'язка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик від впливу ресурсів є ймовірним, Підприємство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Підприємство 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. Керівництво вважає, що Підприємство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Підприємства та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Підприємства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Підприємство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2021 року керівництво Підприємства вважає, що інтерпретація ним норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В 2021 році ПрАТ "УФГ" було стороною наступних судових проваджень:

У справі № 295/2146/14-ц за позовом фізичної особи до ПУАТ "ФІДОБАНК", АТ "Українська фінансова група", Французького акціонерного товариства "Вестерн Юніон" та ПКО Банк Польський про стягнення 1 800 доларів США та 727,37 грн. Статус ПрАТ "УФГ" - солідарний відповідач. Стан справи на дату надання довідки - вирішення судом касаційної інстанції процесуального питання щодо складу відповідачів, рішенням суду першої інстанції у задоволенні позову в частині ПрАТ "УФГ" відмовлено. Відповідно до ухвали суду від 21.07.2020 відновлено провадження по справі у суді першої інстанції. Рішенням суду першої інстанції від 18.02.2021, що набрало законної сили, в задоволенні позову відмовлено.

У справі № 307/2515/18 (307/2650/18) за позовом ПрАТ "УФГ" до фізичної особи у кримінальному провадженні про стягнення 513 231,82 грн. збитків. Статус ПрАТ "УФГ" - позивач. Стан справи на дату надання довідки - розглядається судом першої інстанції.

У справі № 756/14767/21 за нападом фізичної особи на пункт надання фінансових послуг ПрАТ "УФГ" (нападника засуджено вироком від 11.10.2021, фінансові збитки відсутні).

Незаявлені претензії вимоги, або потенційні судові справи, які можуть привести до фінансових наслідків, включаючи витрати, та які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності - відсутні.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками в Товаристві передбачає, зокрема, методи та способи уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та передавання ризику на інших осіб через страхування, установлення лімітів та інші методи

впливу на ризик або рівень уразливості Товариства до нього.

Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.

Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю тримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;

систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;

розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;

створення підрозділу, що здійснює контрольну-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства).

Укладення деривативних контрактів не відбувалось. Правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялись.

Вразливість до цінових ризиків

Цінові ризики визначаються Товариством як чинники, що впливають на можливість втрати доходів і прибутку в господарській діяльності Товариства внаслідок: підвищення рівня цін на товари, що закуповуються для забезпечення поточної діяльності, та їх обслуговування; зростання рівня цін і тарифів на послуги уповноважених банків, спеціалізованих установ із надання послуг доставки валютних цінностей; зниження рівня цін на послуги переказу коштів, що діють в межах платіжних систем.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів. Для регулювання ризику ліквідності Товариство на постійній основі збирає дані про надходження та витрати грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства у розрізі валют, контрагентів, джерел фінансування, робить прогнози надходжень та витрат на найближчий час, на середні та довгі терміни, у тому числі з урахуванням сезонних тенденцій потоків коштів, а також розробляє план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування.

Вразливість до ризику грошових потоків

Визначається як ризик негативного впливу чинників, здатних зменшити обсяг здійснюваних Товариством операцій з надання послуг через обмежувальні заходи: обмеження перетину державних кордонів або внутрішньодержавного переміщення фізичних осіб; заборона чи обмеження видів здійснюваних операцій.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Для Товариства валютний ризик переважно полягає у раптовій суттєвій зміні обмінних курсів. Задля запобігання (зниження) валютних ризиків Товариство здійснює управління валютною позицією, застосовує для зменшення величини валютного ризику методи хеджування.

Вразливість до кредитного ризику

Значення цього ризику вбачається значним за умови здійснення Товариством діяльності з надання фінансових кредитів, що можливо за умови отримання Товариством відповідної ліцензії.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. З метою запобігання ринковим ризикам Товариством проводиться постійний моніторинг змін курсів валют на відповідних ринках, з метою вибору оптимального (з урахуванням інших чинників) часу купівлі/продажу відповідних валют.

Вразливість до інших ризиків

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Товариства, що виникає через недоліки управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси Товариства постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, працівники перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції з порушенням етичних норм тощо, або через неадекватність використання інформаційних технологій, або через ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо, відсутність живлення, тощо).

Товариство зменшує операційно-технологічні ризики впровадженням відповідних процедур та засобів контролю за дотриманням облікової політики, вимог нормативно-правових актів Національного банку, процедур та засобів контролю за функціонуванням інформаційних систем та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процесів дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій, впровадження програми управління персоналом, яка охоплює постійний, ефективний процес залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу, що відповідає потребам Товариства та зовнішнім обставинам, з метою виконання завдань його діяльності і реалізації стратегії та бізнес-планів, продумані і визначені рівні повноважень з прийняття будь-яких рішень, доведення до персоналу його обов'язків, контроль за діяльністю персоналу, розроблення і впровадження процесу навчання з метою підвищення кваліфікації працівників, регулярне тестування працівників, процедури забезпечення потреб Товариства в інфраструктурі (зокрема в програмному, апаратному та іншому забезпеченні) відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності. Товариством впроваджено процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення, у разі їх неефективності.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами (партнерами), акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що існують, а також може привести до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації і тому Товариство відповідально ставиться до своїх відносин із клієнтами та спільнотою.

Товариство зменшує ризик репутації внаслідок наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією, проведення регулярного моніторингу повідомлень засобів масової інформації про Товариство з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Товариства та його іміджу.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання небанківською фінансовою установою вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил. Товариство наражається на юридичний ризик через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду (контролю), податковими та іншими уповноваженими органами). Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Товариство зменшує юридичний ризик впровадженням системи визначення й оцінки дотримання ним вимог усіх законів України, нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів, проводить оцінку легітимності та прийнятності механізму відносин із клієнтами та контрагентами, впровадженням моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на діяльність Товариства, проведення моніторингу всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства, контрагентів Товариства (у тому числі потенційних).

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей та ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, якості їх реалізації. Для зменшення стратегічного ризику в Товаристві проводиться стратегічне планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства потенційну дохідність від операцій, які наражають Товариство на ризик. Метою стратегічного планування є створення стратегічного плану, який регулярно оновлюється відповідно до змін ринкових умов, і визначає потреби у фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсах. Товариство регулярно проводить оцінку нових стратегічних ініціатив порівняно з діючим стратегічним планом і наступний моніторинг виконання поставлених завдань або змін, які дають підстави для перегляду нової ініціативи або існуючого стратегічного плану.

Внапрямок попередження ризикової діяльності та фінансової дестабілізації Товариства впроваджені наступні програми заходів.

З метою недопущення проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу):

а) в частині проведення операцій клієнтами - задіяний механізм управління ризиками в сфері фінансового моніторингу, із визначенням відповідного критерію ризику, в тому числі із використанням системи автоматизації, системи контролю, оцінки та переоцінки ризиків, а також вжиття заходів реагування;

б) в частині операцій безпосередньо Товариства - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю, як загального характеру (підтримання трудової дисципліни, з унеможливленням використання працівниками матеріальних цінностей в особистих цілях; уникнення конфлікту інтересів працівників, в тому числі членів органів управління, та роботодавця; ведення бухгалтерського (податкового) обліку відповідно до вимог чинного законодавства, що передбачає обґрунтованість витрат та їх документальне підтвердження; складання фінансової звітності згідно з положеннями МСБО; проведення зовнішнього незалежного аудиту; планування діяльності товариства, тощо), так і спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як акціонерного товариства і фінансової установи (багаторівнева система контролю здійснення виконавчим органом товариства своїх повноважень - Наглядова рада, Загальні збори акціонерів; періодична публікація та подання контролюючим органам фінансової звітності та аудиторського висновку щодо результатів діяльності товариства, тощо).

З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, фінансуванням тероризму, уникненням оподаткування, вчиненням інших злочинів, передбачених Кримінальним кодексом України тощо - задіяні механізми внутрішнього та зовнішнього контролю: а) загального характеру;

б) спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, акціонерного товариства та фінансової установи (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів ПрАТ "УФГ", в тому числі Правил проведення Приватним акціонерним товариством "Українська фінансова група" фінансового моніторингу (далі - Правила фінансового моніторингу) та додатків до них.

З метою недопущення проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, в ПрАТ "УФГ" впроваджено систему взаємодії підрозділів та працівників товариства в сфері фінансового моніторингу, з визначенням відповідальних.

Події після дати фінансової звітності

Згідно МСБО 10 подіями після звітного періоду є сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності.

МСБО 1 "Подання фінансових звітів" визначає необхідне розкриття інформації про події або обставини, які можуть виникати після звітного періоду, якщо:

фінансова звітність складена не на основі припущення безперервності (фінансова звітність Товариства, що аналізується, формується з дотриманням

принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні); управлінський персонал обізнаний із суттєвою невизначеністю, пов'язаною з подіями або умовами, які породжують значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно (керівництво Товариства не передбачає (навіть повністю виключає) можливість виникнення таких обставин).

Управлінський персонал Товариства вважає, що після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності за 2021 рік.

Керівник Татуріна О.А.

Головний бухгалтер Мельник Ю.Б.