

# Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

130-08

(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 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 28.04.2026, №8 про затвердження річного звіту Товариства за 2025 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 <https://ufg.com.ua/information/regular-information>

на власному вебсайті емітента

/

30.04.2026

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

Основним видом діяльності ПрАТ "УФГ" є надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

У 2025 році ПрАТ "УФГ" діяло на підставі ліцензії:

- Ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що переоформлена Національним банком України 29.03.2024 на виконання вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

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

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

Станом на 31.12.2025 року у складі Товариства не було відокремлених підрозділів- філій, а виключно підрозділи - пункти обміну іноземної валюти - операційні каси, в яких безпосередньо надається фінансова послуга. Мережу пунктів надання фінансових послуг станом на 31.12.2025 складала 261 операційна каса, що підпорядковуються безпосередньо ПрАТ "УФГ".

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р.;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- звіт про власний капітал за 2025 рік.

Інформація про судові справи протягом звітнього 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 звітнього року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи.

Згідно Установчого договору про створення Республіканського акціонерного товариства "Українська біржа" від 16 березня 1991 року, Угоди "про зміни і доповнення до установчого договору від 16 березня 1991 року по створенню акціонерного товариства "Українська фінансова група" від 02 квітня 1992 року та Угоди "про внесення змін і доповнень до установчого договору від 16 березня 1991 року, із змінами і доповненнями, внесеними угодою від 02 квітня 1992 року" від 15 жовтня 1992 року, засновниками Товариства є: Асоціація "АВЕРС" Україна, м. Київ, вул.Чекістів, 6;

ТОВ Почайна" Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, 15; МП "Фірма "Кондор" Україна, м. КИЇВ, вул. Героїв Трипілля, 6, літ. "А"; Фірма "Альтек Консалтінг ГМБх" Німеччина; Фірма К. Д. В. "Трейдінг - Хендель ГМБх" Австрія, м. Відень; Українсько - Ірландське підприємство "Діловий мир" Україна, м. Ужгород, вул.Волошина, 52; ТОВ "Новость" АР Крим, м. Алушка, вул. Асаулюка, 14; Фірма ІМС США, м. Новий Орлеан. Визначити якими частками засновники володіли в статутному капіталі Товариства не є можливим в силу об'єктивних причин: А) На момент випуску акцій Товариства у 1992 році, акція Товариства на пред'явника мала визначену подвійну номінальну вартість 5 000 карбованців, що на той час відповідало еквіваленту 20 доларів США по курсу Національного банку України. Курс долара США по відношенню до карбованця змінювався, а тому частки засновників у статутному капіталі Товариства не можна визначити ні у карбованцях, ні у доларах США, ні у гривнях;

Б) Відповідно до вимог Інструкції "Про переоцінку цінних паперів", затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 28 серпня 1996 року

№ 177 та положень Постанови Кабінету міністрів України "Про переоцінку товарів (робіт, послуг) та механізм контролю за переглядом цін та формуванням вартісних показників в умовах грошової реформи" від 26 серпня 1996 р. № 1002, Товариство було зобов'язане привести емітовані акції у відповідність до вимог чинного законодавства України, у результаті чого, номінальна вартість акцій Товариства в 5 000,00 карбованців стала дорівнювати 0,05 гривень; В) Станом на 31.12.2018 Товариство має зареєстрований випуск акцій, що підтверджений Свідоцтвом 68/1/2017 від

27 червня 2017 року, розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства змінювався з кожним наступним випуском, який анулював попередні випуски; Г)

В чинній редакції Статуту Товариства інформації про Засновників немає. Товариство, станом на звітну

дату (31 грудня 2018 року) у даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства не має інформації про наявність акцій Товариства у власності вказаних засновників. З вказаних причин розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства не може бути визначений Товариством.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

"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.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах у 2025 році були відсутні.

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.

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

1) ТОВ "Т.У.ВУД" (код ЄДРПОУ 39781137), спільний власник (наявність значного впливу);

2) ТОВ "БП "ФОРЕСТ" (код ЄДРПОУ 42042928) спільний контролюючий власник

З пов'язаними сторонами (фізичними особами) протягом 2025 року здійснювались операції за орендою нерухомого майна (на загальну суму зобов'язань 2 600 тис. грн.), що використовуються в поточній господарській діяльності Товариства.

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 операційна 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 примітках до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

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% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства) у 2025 році не приймалися. Правочини із заінтересованістю, предмет якого (вартість майна або наданих послуг) перевищував би 1% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства у 2025 році не вчинялись.

Інформація про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента - у Товариства така інформація відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом- у Товариства така інформація відсутня.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, що мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення- у Товариства така інформація відсутня.

Захист ПрАТ "УФГ" прав споживачів фінансових послуг:

Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг впроваджено шляхом розміщення оглядової інформації в операційній касі, на веб-сайті. Передбачено порядок звернення клієнта до центрального офісу ПрАТ "УФГ" (для цього в операційній касі розміщені відповідні контактні дані та телефони відповідальних працівників), а також на електронну пошту ПрАТ "УФГ". Надається інформація про контролюючий орган в особі НБУ.

У компанії існує механізм розгляду скарг. ПрАТ "УФГ" веде облік усіх вхідних документів, що надходять на поштову адресу компанії (в тому числі і скарг), шляхом реєстрації кореспонденції у відповідному журналі з присвоєнням їй вхідного номеру та дати. Також, у компанії існує "гаряча лінія" для клієнтів.

Розподіл документів, що надійшли до компанії здійснювався на підставі резолюцій Голови Правління ПрАТ "УФГ" Татуріної Олени Анатоліївни, з огляду на інформацію, зазначену у зверненні.

Позови стосовно надання ПрАТ "УФГ" фінансових послуг у 2025 році не надходили.

## **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

### **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

## I. 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, м.Київ, Київ, вул. Саксаганського,77.<br>Фактичне: 01033, Україна, м.Київ, Київ, вул. Саксаганського,77  |
| 6  | Адреса для листування  |  |
| 7  | Особа, яка розкриває інформацію  | V Емітент<br>Особа, яка надає забезпечення   |
| 8  | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес   | V Так<br>Ні  |
| 9  | Категорія підприємства   | V Велике<br>Середнє<br>Мале<br>Мікро   |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку   | ufg@ufg.com.ua   |
| 11 | Адреса вебсайту  | http://ufg.com.ua  |
| 12 | Номер телефону   | (044) 278 64 81  |
| 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  | 574  |
| 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<br>64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного)<br>66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах |
| 19 | Структура управління особи   | V Однорівнева<br>Дворівнева<br>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     | № 21/972-рк<br>15.09.2025                             | Національний банк України                | накладено штраф                                  | за порушення вимог підпункту 2 пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 165 "Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39", встановлене Довідкою про позапланову виїзну перевірку від 21.07.2025 № В/25-0012/90786 | оплачено                 |
| 2     | № 96615/Ж5/26/15/07/142<br>85934<br>11.11.2025        | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення статті 44, пункту 85.2 статті 85 Податкового кодексу України, встановлене Актом перевірки № 96615/Ж5/26/15/07/14285934 від 11.11.2025   | оплачено                 |
| 3     | № 1412/11/28/РРО/14285<br>934<br>14.02.2025           | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення пункту 2 статті 4 Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг"   | оплачено                 |
| 4     | №3716/18/20/РРО/1428<br>5934<br>23.04.2025            | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення пункту 44.1 та пункту 44.3 статті 44, пункту 85.2 статті 85 Податкового кодексу України, встановлене Актом перевірки №3716/18/20/РРО/14285934 від 23.04.2025  | оплачено                 |
| 5     | № 8837/20/30/РРО/14285<br>934<br>26.02.2025           | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення пункту 4 статті 4 Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг", встановлене Актом перевірки № 8837/20/30/РРО/14285934 від 26.02.2025.  | оплачено                 |
| 6     | № 768<br>19.08.2025                                   | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення абз. 1 ч. 2 ст. 26, ч. 1 ст. 6 Закону України "Про рекламу" (розміщення зовнішньої реклами )  | оплачено                 |
| 7     | № 769<br>19.08.2025                                   | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення абз. 1 ч. 2 ст. 26, ч. 1 ст. 6 Закону України "Про рекламу" (розміщення зовнішньої реклами )  | оплачено                 |
| 8     | № 770<br>19.08.2025                                   | Центральне міжрегіональне управління ДПС | накладено штраф                                  | за порушення абз. 1 ч. 2 ст. 26, ч. 1 ст. 6 Закону України "Про рекламу" (розміщення зовнішньої реклами )  | оплачено                 |
| 9     | № 771   | Центральне                               | накладено штраф                                  | за порушення абз. 1 ч. 2 ст. 26, ч. 1 ст. 6 Закону   | оплачено                 |

|  |            |                               |  |  |  |
|--|------------|-------------------------------|--|--|--|
|  | 19.08.2025 | міжрегіональне управління ДПС |  | України "Про рекламу" (розміщення зовнішньої реклами ) |  |
|--|------------|-------------------------------|--|--|--|

## 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 | персональний склад визначається згідно з даними переліку осіб, які мають право на участь у загальних зборах | <p>Акціонер Бабич Людмила Олександрівна;<br/>                     Акціонер Бабич Георгій Валерійович;<br/>                     Акціонер Бабич Владислав Валерійович;<br/>                     Акціонер Самойленко Тамара Василівна;</p> <p>У 2025 році суттєвих змін в структурі акціонерів не відбувалось. Як і в 2024 році власниками істотної участі у статутному капіталі були: Бабич Людмила Олександрівна (50%), Бабич Георгій Валерійович (24,97%) та Бабич Владислав Валерійович (24.97%), набуття істотної участі якими було погоджено Національним банком України відповідно до законодавчо встановленої процедури погодження набуття істотної участі у фінансовій установі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Погодження набуття Бабичем Георгієм Валерійовичем істотної участі у розмірі більше 10% (від 19.08.2021 № 21/2361-пк);</li> <li>- Погодження набуття Бабичем Владиславом Валерійовичем істотної участі у розмірі більше 10% (від 19.08.2021 № 21/2362-пк);</li> <li>- Погодження набуття Бабич Людмилою Олександрівною істотної участі у розмірі більше 50% (від 19.08.2021 № 21/2363-пк), - що підтверджує відповідність власників істотної участі встановленим законодавством вимогам.</li> </ul> <p>Загальні збори акціонерів ПрАТ "УФГ" проводились протягом 2025 року згідно з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту ПрАТ "УФГ". Будь-які обмеження прав участі акціонерів на загальних зборах не встановлювались.</p> |
| 2     | Наглядова рада Товариства            | чотири особи  | <p>1. Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович</p> <p>Рішення про обрання прийнято Загальними зборами акціонерів Протокол № 51 від 24.05.2021 р.</p> <p>Обрання посадової особи виконано на</p>   |

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. Рішення про переобрання прийнято Загальними зборами акціонерів 30.04.2024 р ( Протокол №55 від 07.05.2024)

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.Рішення про переобрання прийнято Загальними зборами акціонерів 30.04.2024 р ( Протокол №55 від 07.05.2024)

3. Член Наглядової ради- Гуменюк Валерій Романович  
Рішення про обрання прийнято Загальними зборами акціонерів 30.04.2024 р ( Протокол №55 від 07.05.2024)

4. Член Наглядової ради- Самофалова Валентина Валентинівна  
Рішення про обрання прийнято Загальними зборами акціонерів 30.04.2024 р ( Протокол №55 від 07.05.2024)

Наглядова рада ПрАТ "УФГ" до травня 2024 року діяла у наступному складі, що був обраний рішенням Загальних зборів:

- Голова Наглядової ради Бабич Георгій Валерійович;
- Член Наглядової ради Бабич Людмила Олександрівна;
- Член Наглядової ради Остаповська Ірина Миколаївна.

За результатами Загальних зборів акціонерів, що відбулись 30 квітня 2024 року Наглядову раду було обрано у наступному складі:

- Голова Наглядової ради Бабич Георгій Валерійович;
- Член Наглядової ради Бабич Людмила Олександрівна;
- Член Наглядової ради Гуменюк Валерій Романович;

|   |                         |           |   |
|---|-------------------------|-----------|---|
|   |                         |           | - Член Наглядової ради<br>Самофалова Валентина Валентинівна.  |
| 3 | Правління<br>Товариства | три особи | <p>1. Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна<br/>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.<br/>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.<br/>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.<br/>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.<br/>Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 22.12.2023 (Протокол №15 від 22.12.2023 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2025 року.<br/>Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 30.12.2025 (Протокол №15 від 30.12.2025 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2027 року.</p> <p>2. Заступник Голови Правління -<br/>Самойленко Тамара Василівна<br/>Згідно наказу №3-к від 10.01.2011р. та протоколу Наглядової ради Товариства</p> |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>№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.</p> <p>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.</p> <p>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. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 22.12.2023 (Протокол №15 від 22.12.2023 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2025 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 30.12.2025 (Протокол №15 від 30.12.2025 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2027 року.</p> <p>3. Член Правління - Трофіменко Кирило Анатолійович<br/>Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 15.07.2023 (Протокол №9 від 15.07.2023) прийнято рішення обрати на посаду Член Правління на термін до 31.12.2023 року.</p> <p>Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 22.12.2023 (Протокол №15 від 22.12.2023 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2025 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 30.12.2025 (Протокол №15 від 30.12.2025 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2027 року.</p> |
|--|--|--|--|

## 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) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|-------|------------------------|-----------------------------|--------|------|----------------|---|---------------------|---|---|--|--------------------------------|
| 1     | 2                      | 3                           | 4      | 5    | 6              | 7   | 8                   | 9   | 10  | 11   | 12                             |
| 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  | 07.05.2024<br>3 роки                              | Ні   | ч                              |
| 2     | Член Наглядової ради   | Бабич Людмила Олександрівна |        |      | 1952           | Вища, спеціальність "Бухгалтерський облік у торгівлі" | 52                  | пенсіонер<br>пенсіонер<br>пенсіонер   | 07.05.2024<br>3 роки                              | Ні   | ж                              |
| 3     | Член Наглядової ради   | Гуменюк Валерій Романович   |        |      | 1950           | Вища, спеціальність "Правознавство"                   | 55                  | Фізична особа-підприємець<br>Гуменюк Валерій Романович<br>1836616772<br>Підприємницька діяльність<br>30.04.2024<br>Загальними зборами ПрАТ "УФГ", що проводились дистанційно<br>Гуменюка Валерія Романовича було обрано Членом Наглядової ради.<br>Рішення Загальних зборів було оформлено у відповідності до ЗУ "Про акціонерні товариства", в | 07.05.2024<br>3 роки                              | Ні   | ч                              |



|   |                               |                                   |  |  |      |   |    |  |                             |    |   |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|--|--|------|---|----|--|-----------------------------|----|---|
| 1 | Голова Правління              | Татуріна Олена<br>Анатоліївна     |  |  | 1966 | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"Економ<br>іст"     | 32 | Акціонерне<br>товариство<br>"Українська<br>фінансова<br>14285934<br>президент    | 23.12.2021<br>до 31.12.2027 | Ні | ж |
| 2 | Заступник Голови<br>Правління | Самойленко Тамара<br>Василівна    |  |  | 1953 | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"Економ<br>іст"     | 49 | АТ "УФГ"<br>14285934<br>Віце-Президент/чле<br>н Правління                        | 23.12.2021<br>до 31.12.2027 | Ні | ж |
| 3 | Член Правління                | Трофіменко Кирило<br>Анатолійович |  |  | 1981 | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"Правоз<br>навство" | 21 | ПрАТ "УФГ"<br>14285934<br>директор<br>департаменту<br>фінансового<br>моніторингу | 17.07.2023<br>до 31.12.2027 | Ні | ч |

#### Інші посадові особи

| №<br>з/п | Посада                    | Ім'я                            | РНОКПП | УНЗР | Рік<br>народже<br>ння | Освіта  | Стаж<br>роботи<br>(років) | Повне<br>найменування,<br>ідентифікаційний<br>код юридичної<br>особи та посада(и),<br>яку(і) займав(є) за<br>останні 5 років | Дата набуття<br>повноважень<br>та строк, на<br>який обрано | Непогашена<br>судимість за<br>корисливі та<br>посадові<br>злочини<br>(Так/Ні) | Стать<br>чоловіча/<br>жіноча -<br>(ч/ж) |
|----------|---------------------------|---------------------------------|--------|------|-----------------------|---|---------------------------|--|--|---|---|
| 1        | 2                         | 3                               | 4      | 5    | 6                     | 7   | 8                         | 9  | 10   | 11  | 12                                      |
| 1        | Корпоративний<br>Секретар | Остаповська Олена<br>Євгенівна  |        |      | 1986                  | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"Правоз<br>навство"           | 17                        | ПрАТ " УФГ"<br>14285934<br>Директор<br>департаменту<br>правового<br>забезпечення   | 22.12.2023<br>3 роки                                       | Ні  | ж                                       |
| 2        | Внутрішній аудитор        | Решетова Діана<br>Володимирівна |        |      | 1961                  | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"автомоб<br>ільні<br>дороги"  | 44                        | ПрАТ " УФГ"<br>14285934<br>Заступник<br>Головного<br>бухгалтера  | 18.11.2024<br>безстроково                                  | Ні  | ж                                       |
| 3        | Головний бухгалтер        | Коршунова Ольга<br>Петрівна     |        |      | 1964                  | Вища,<br>спеціаль<br>ність<br>"Бухгалт<br>ер-фінан<br>сист" | 41                        | Акціонерне<br>товариство<br>"Українська<br>фінансова група"<br>14285934<br>заступник<br>Головного                            | 20.10.2022<br>безстроково                                  | Ні  | ж                                       |

|  |  |  |  |  |  |  |  |            |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  | бухгалтера |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|------------|--|--|

**Інформація щодо корпоративного секретаря**

| Дата призначення на посаду | Ім'я                        | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|----------------------------|-----------------------------|--------|------|---------------------|--|---|---|--------------------------------|
| 1                          | 2                           | 3      | 4    | 5                   | 6  | 7   | 8   | 9                              |
| 22.12.2023                 | Остаповська Олена Євгенівна |        |      | 18                  | ПрАТ "УФГ"<br>14285934<br>Директор департаменту правового забезпечення         | Ні  | (067) 504-22-38<br>alenaost@ukr.net   | ж                              |

## Організаційна структура

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

### 3. Структура власності

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

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства за 2025 р. (тис. грн.):

1. Усього активів - 566 295

Основні засоби (залишковою вартістю) - 112 923

Довгострокові фінансові інвестиції -

Запаси -164

Сумарна дебіторська заборгованість - 4 843

Грошові кошти та їх еквіваленти - 448 197

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)- 281 438

Власний капітал - 414 558

Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал- 115 069

Довгострокові зобов'язання і забезпечення- 101 567

Поточні зобов'язання і забезпечення- 50 170

Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)- -12 890

Середньорічна кількість акцій (шт.) -2 876 733

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)- -4.48

### 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 торгівлю валютними цінностями в готівковій формі | №26            | 29.03.2024  | 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:   | 10 561                          | 112 923           | 388                                 | 3 949             | 10 949                           | 116 872           |
| будівлі та споруди            | 8 474                           | 7 874             | 0                                   | 0                 | 8 474                            | 7 874             |
| машини та обладнання          | 974                             | 1 382             | 339                                 | 3 900             | 1 313                            | 5 282             |
| транспортні засоби            | 512                             | 324               | 49                                  | 49                | 561                              | 373               |
| земельні ділянки              | 0                               | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інші                          | 601                             | 103 343           | 0                                   | 0                 | 601                              | 103 343           |
| 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               | 10 561   | 112 923 | 388 | 3 949 | 10 949 | 116 872 |
| 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  | 414 558   | 448 150              |
| 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    | 360   | 389                  |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період | 92  | 92                   |
| Висновок   | <p>Опис: 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 299489 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 299489 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 333081 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 333081 тис.грн.</p> <p>Висновок: Вартість чистих активів акціонерного товариства не менша від статутного капіталу (скоригованого). Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються.</p> |                      |

### 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 | X               | 0                                   | X  | X              |

|   |   |        |   |   |
|---|---|--------|---|---|
| видом):   |   |        |   |   |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0      | X | X |
| Податкові зобов'язання  | X | 657    | X | X |
|   |   | 0      | X |   |
| Фінансова допомога на зворотній основі                              | X | 0      | X | X |
|   |   | 0      | X |   |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                   | X | 49 513 | X | X |
|   |   | 0      | X |   |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                   | X | 50 170 | X | X |

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я  | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"   |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Публічне акціонерне товариство  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 30370711  |
| Місцезнаходження   | 04107, Україна, Київ, Вулиця Тропініна, будинок 7Г  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | б/н   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | діє без ліцензії  |
| 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 | 63.11 - оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах   |
| Вид послуг, які надає особа  | Вид послуг, які надає особа: Здійснення обслуговування операцій ПрАТ "УФГ" щодовипущених ним акцій. Відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2092 від 01.10.2013 року, ПАТ "Національний депозитарій України" надано |

|  |  |
|--|--|
| 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 - діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту                        |
| Вид послуг, які надає особа  | Аудиторською фірмою надавались послуги з проведення зовнішнього аудиту Товариства. |

|  |  |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я  | Приватне акціонерне товариство "Українська транспортна страхова компанія." |
| РНОКПП   |  |
| УНЗР   |  |
| Організаційно-правова форма  | Приватне акціонерне товариство   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 22945712   |
| Місцезнаходження   | 01033, Україна, Київ, вул. Саксаганського, 77                              |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 569128   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004   |
| Міжміський код та телефон  | (44)3039770  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя                      |
| Вид послуг, які надає особа  | Послуги у сфері страхування.   |

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій          | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки  | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу       | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|--------------------------------|--|----------------------|--------------------------|---|--|---|
| 1     | 2                              | 3                                      | 4                    | 5                        | 6   | 7  | 8   |
| 1     | Акція проста електронна іменна | 68/1/2017                              | 2 876 733            | 40,00                    | Перелік прав та обов'язків акціонерів Товариства визначено в розділі 5 Статуту ПрАТ "УФГ" | Акції розміщувались відповідно до процедури приватного розміщення серед акціонерів ПрАТ "УФГ". |   |

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера                | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                                  | 5                                 | 6                                | 7                        | 8                    | 9                                 | 10   |
| 27.06.2017              | 68/1/2017                              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  | UA4000099634                       | Акція проста бездокументна іменна | Електронні іменні                | 40                       | 2 876 733            | 115 069 320                       | 100  |
| Додаткова інформація    |  | <p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: акції розміщувались відповідно до процедури приватного розміщення серед акціонерів ПрАТ "УФГ".</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: не здійснюється.</p> <p>Мета додаткової емісії: відповідно до проспекту емісії: Розширення мережі надання фінансових послуг шляхом створення нових філій та/або структурних одиниць Товариства, що включає в себе: обладнання підрозділів спеціальними засобами відповідно до вимог чинного законодавства (обсяг фінансових ресурсів становить 30% від суми фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій), збільшення обсягу грошових ресурсів, необхідних для поповнення операційних кас Товариства, для здійснення операцій з грошових переказів та обміну валют (обсяг фінансових ресурсів становить 70% від суми фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій).</p> <p>Спосіб розміщення: приватне розміщення.</p> <p>Дострокове погашення: не передбачено</p> |                                    |                                   |                                  |                          |                      |                                   |  |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

**Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Загальна кількість голосуючих акцій, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт. |
|-------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|
| 1                       | 2   | 3                                  | 4                              | 5                                 | 6  | 7   | 8  |
| 27.06.2017              | 68/1/2017   | UA4000099634                       | 2 876 733                      | 115 069 320                       | 2 875 447                                | 0   | 0  |
| Додаткова інформація    | Характеристика обмеження: Опис: Акції у кількості 1286 штук, в результаті здійснення процедури конвертації, оформлені глобальним сертифікатом до розподілу за власниками.<br>Перебувають на рахунку у Центральному депозитарії. |                                    |                                |                                   |  |   |  |

### III. Фінансова інформація

#### 2. Річна фінансова звітність

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

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSearch.aspx>

#### 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 "УКРАЇНСЬКА 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   | № 2738  |
| 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") | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 9  | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності   | з 01.01.2025 по 31.12.2025  |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")  | 01 - немодифікована   |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту  | Договору 12-1/24/2022 (дод. угода №4) від 27.01.2022  |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту   | з 18.02.2026 по 24.04.2026  |
| 13 | Дата аудиторського звіту   | 24.04.2026  |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес,   | Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення                                 |

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

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

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>персоналом;<br/> 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 повернути 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;</p> <p>о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.<br/> 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.</p> |
|--|--|--|

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

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 з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів і Приміток до фінансовій

звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, за 2025 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 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 (Закон № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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" від 21.12.2017 № 2258-VIII (Закон № 2258-VIII), які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на пункт 2.4 "Безперервність діяльності" Примітки 2 "Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність" Приміток до фінансової звітності Компанії. В ній описано, що припущення, які лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Компанії, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому та на які Компанія не має впливу. Крім того, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Компанії щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитор управління персоналу Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати його у терміни, передбачені чинним законодавством. 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 звітний період. Ці питання розглядалися 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 питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю", ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цього питання.

Гроші та їх еквіваленти

Як зазначено у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2025 р. Гроші та їх еквіваленти склали 448 197

тис. грн (понад 79,1% валюти балансу), у тому числі готівка - 440 057 тис. грн (77,7% валюти балансу) та рахунки в банках - 24 671 тис. грн (1,4% валюти балансу). Через значущість грошових коштів за обсягом та за впливом на діяльність Компанії (обмін валют) ми вважаємо Гроші та їх еквіваленти ключовим питанням аудиту.

Інформація про гроші та їх еквіваленти наведена у пункті 4.6 "Облік грошових коштів" Примітки 4 "Істотні положення облікової політики" та пункті 6.3 "Грошові кошти" Примітки 6 "Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан)" Приміток до фінансової звітності Компанії за 2025 р.

Для отримання належних аудиторських доказів, згідно вимогам МСА, наші аудиторські процедури щодо обліку, наявності, оцінки та повноти відображення грошових коштів включали:

- о аналіз внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для їх обліку, оцінки та повноти відображення,
- о аналіз застосованої облікової політики та оцінки грошей та їх еквівалентів,
- о перевірку записів та первинних документів,
- о виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін,
- о спостереження в ході річної інвентаризації каси головного офісу та ознайомлення з результатами інвентаризації операційних кас та філій Компанії,
- о участь у вибірковій інвентаризації операційних кас Компанії на предмет встановлення дотримання касової дисципліни,
- о здійснення вибірки та на її підставі перевірку кас Компанії на наявність та повноту і своєчасність відображення первинних документів щодо руху готівкових коштів в них,
- о запити та зовнішнє підтвердження залишків на рахунках банків,
- о інспектування правильності бухгалтерського обліку грошей та їх еквівалентів та відображення в фінансовій звітності,
- о аналіз розкриття інформації про гроші та їх еквіваленти в Примітках до фінансової звітності Компанії за 2025 р.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні грошових коштів Компанії на звітну дату.

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, складений відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, річну інформацію емітента цінних паперів та звіт керівництва, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї), складений відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006 року (Закон № 3480-IV), за 2025 рік.

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.

Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт керівництва, включаючи звіт про корпоративне управління, підготовлений відповідно до вимог ст. 127 Закону № 3480-IV та звіт про управління (звіт керівництва), підготовлений відповідно до вимог ст. 127 Закону № 3480-IV та ст. 11 Закону № 996-XIV за 2025 рік.

Інформація у цих звітах, які складені відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

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 підписання аудиторського звіту від Компанії річну інформацію емітента цінних паперів та очікуємо отримати це після вказаної 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 2025 рік 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

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №3480 (далі - Закон №3480) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі - Рішення № 608).

У зв'язку зі складанням Товариством звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3480 та інформації, зазначеної у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення № 608, не виявила суттєвих порушень та недоліків;  
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону №3480 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення № 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

У відповідності до ч.4 ст.14 Закону № 2258-VIII, наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес (за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес) повинен містити додатково.

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Ми були вперше призначені аудиторами Компанії 11 січня 2022 року для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 рік. Раніше послуги з аудиту не надавалися.

Наразі загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 5 років.

Аудиторські оцінки

а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства:

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, ми дійшли до висновку, що найбільш значущими ризиками суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства (за нашими професійними судженнями), є ризики, описані в цьому Звіті незалежного аудитора у розділах "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю" та "Ключові питання аудиту", а також ризик нехтування контролем управління персоналом, який згідно з п.31 МСА 240 є значним через непередбачуваність

способу, в який може відбутися таке нехтування.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється:

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, стосуються фінансових активів Компанії, а саме статті балансу Гроші та їх еквіваленти, інформацію про яку розкрито у відповідних примітках до фінансової звітності.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

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 фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Ми спланували проведення аудиту відповідно до МСА таким чином, щоб знизити ризик не виявлення викривленої інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня.

Для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації здійснено окрему та/або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишкам рахунків або розкриттю інформації, а також розроблені й виконані процедури по суті у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудитором 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 фінансової звітності та встановили зазначене вище.

г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків;

Основні застереження щодо ідентифікованих ризиків наведено в розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю" та "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора.

Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

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.

Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону № 2258-VIII, протягом 2021 -2025 років та у період з 01 січня 2026 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом РМСЕБ та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали

інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Інформація про інші надані ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності: ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання інші послуги, включаючи неаудиторські послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та інших обов'язкових завдань.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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.

Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Додаткова інформація відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555, в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 р. № 09/21/3398/К03) (далі - Рішення № 555)

Відповідно до п.9 розділу I "Загальні положення" Вимог Рішення № 555 повідомляємо наступне:

#### ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п Найменування інформації Дані для заповнення

1 2 3

1 Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності 31714676

2 Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)

3 Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Додаткова угода N?4 від 18 лютого 2026 р. до Договору 12-1/24/2022 від 27.01.2022

4 Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості 18.02.2026-24.04.2026

5 Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні) так

6 Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні) ні

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

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

Місцезнаходження - 01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд.40 Б

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

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

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Ірина Захаркіна

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100659

Директор

ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Юлія Марченко

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100662

01054, м. Київ,  
вулиця Івана Франка, буд.40 Б  
24 квітня 2026 р.

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Наскільки нам це відомо, 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.

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 2025 року, який був складним випробуванням для України і для Товариства в цілому. Попри всі складнощі з якими зіткнулося Товариство, завдяки спільній підтримці з Вашого боку та боку Наглядової ради, Товариство розвиває і планує продовжувати розвивати мережу власних пунктів надання фінансових послуг.

Дякуємо ще раз Вам за підтримку і разом до перемоги!

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

Шановні акціонери ! Наше Товариство щиро вдячно Вам за підтримку протягом важкого, військового 2025 року. Попри всі складнощі, завдяки Вашій підтримці Товариство забезпечило надання фінансових послуг з купівлі та продажу іноземної валюти в готівковій формі фізичним особам в усіх куточках нашої країни. Дякуємо ще раз Вам за підтримку і разом до перемоги!

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ПрАТ "УФГ" здійснює фінансово - господарську діяльність, а саме: діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів ПрАТ "УФГ" на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями фінансової компанії, переоформленої Національним банком України 29.03.2024.

Товариство й надалі планує надавати якісні фінансові послуги клієнтам - фізичним особам, використовуючи багаторічний досвід колективу Товариства, його матеріально-технічний та фінансовий потенціал, сприяти підвищенню культури надання фінансових послуг.

Завдяки подальшій уніфікації та автоматизації процедур, що супроводжують надання Товариством фінансових послуг, з урахуванням та безумовним виконанням вимог Національного банку України, Товариство має на меті збільшення кількості пунктів надання фінансових послуг, розширення клієнтської бази та, як наслідок, зростання обсягів продажу фінансових послуг і зростання фінансового результату.

Поряд із підтриманням конкурентоздатності Товариства на ринку фінансових послуг, стратегічною ціллю розвитку діяльності Товариства визнається збільшення долі легального сектору ринку торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за рахунок забезпечення доступності поширюваних

Товариством послуг та їх зручності у користуванні клієнтами. Спеціалізація розгалуженої мережі пунктів надання фінансових послуг - операційних кас (пунктів обміну валют або ПОВ), що тривалий час надають послуги за визначеними адресами різного рівня адміністративно-територіального устрою, сприяє зменшенню попиту населення у нелегальному обміні іноземних валют.

Досвід забезпечення активної діяльності товариства в надскладних умовах карантину, військового стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів - дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. З цією метою вживаються усі доступні заходи. Враховуються прогнози щодо фінансово-економічного стану в країні, попит населення на послуги ПрАТ "УФГ" в умовах військового стану та після перемоги України, а також нормативні вимоги, що висуваються контролюючими органами для удосконалення як систем управління так і порядку надання фінансових послуг.

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

Товариством не укладалися деривативи, правочини щодо похідних цінних паперів, тому вплив даних факторів на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства відсутній.

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 виявлення, аналізу, вимірювання, контролю, розробку заходів зі зниження ризиків (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. З цією метою, ще у липні 2023 року, Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" було затверджено Положення про організацію системи управління ризиками у ПрАТ "УФГ", а пізніше, після розроблення Національним банком авторизаційних вимог, розроблено і затверджено Положення про заходи внутрішнього контролю, що здійснюються у товаристві, а також оновлено Положення про організацію системи управління ризиками в ПрАТ "УФГ". З 2024 року побудовано систему внутрішнього контролю у Товаристві, що діє по принципу трьох ліній контролю.

Система управління ризиками Товариства - це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, зниження, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє 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;

- функціонування підрозділу/посадової особи, що здійснює контроль-ревізійну роботу та внутрішній аудит, незалежно від операційних підрозділів Товариства.

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

Система управління ризиками Товариства забезпечує управління всіма видами ризиків на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту інтересів 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 постійне удосконалення 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;
- введення посади головного ризик-менеджера (2-га лінія системи внутрішнього контролю);
- створення підрозділу, що здійснює контрольню-ревізійну роботу,
- наявність посади внутрішнього аудитора незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленого від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства та є третьою лінією у системі внутрішнього контролю у Товаристві).

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

Відповідно до Політики управління ризиками, з урахуванням бізнес-моделі та бізнес-цілей, Товариство визначило схильність до наступних суттєвих ризиків, притаманних його діяльності:

- валютний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- комплаєнс - ризик.

Валютний ризик виникає під час надання Товариством таких фінансових послуг: купівля та продаж готівкової іноземної валюти за гривню, продаж/купівля безготівкової іноземної валюти, зберігання активів у іноземній валюті. Являє собою ризик недоотримання доходу та/або понесення збитків внаслідок несприятливих змін курсів валют на міжнародних та внутрішніх ринках.

Системний підхід до управління валютним ризиком направлений на реалізацію наступних задач:

- Проведення постійного моніторингу та контролю величини валютного ризику як загалом, так і в розрізі окремих регіонів, видів валют, тощо.
- Розробка методів раннього реагування на коливання валютних курсів на міжнародних ринках, на внутрішньому ринку для різних видів валют.
- Адекватна зміна підходів до управління валютною позицією відповідно до тенденцій, що відбуваються з курсами валют на міжнародних ринках, на внутрішньому ринку.

Серед факторів валютного ризику: несприятливі коливання курсів USD/EUR на міжнародних ринках; несприятливі коливання курсів USD та EUR на міжбанківському валютному ринку; несприятливі коливання курсів USD та EUR на готівковому валютному ринку; несприятливі коливання курсів інших валют на готівковому валютному ринку.

Ризик ліквідності - не здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, визначається збалансованістю між строками і сумами повернення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і сумами та строками використання коштів.

Системний підхід до управління ризиком ліквідності передбачає:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини ризику ліквідності та потреби у фінансуванні як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, видів зобов'язань, операцій, тощо.

" Підтримка достатнього обсягу необтяжених ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації факторів ризику, уключаючи втрату або погіршення умов залучення доступних у нормальних умовах джерел фінансування.

" Оцінка ризику ліквідності через коефіцієнтний аналіз ліквідності.

" Ведення платіжного календаря.

Серед факторів ризику ліквідності: зниження співвідношення між загальною сумою ліквідних активів (кошти на поточних рахунках у банках, кошти на депозитних рахунках у банках, кошти в касі) та сумою поточних зобов'язань (коефіцієнт швидкої ліквідності), зниження різниці між сумою коштів на поточних рахунках у банках, коштів в касі та сумою погашення поточних зобов'язань в поточному тижні нижче, зниження різниці між сумою ліквідних активів (кошти на поточних рахунках у банках, кошти на депозитних рахунках у банках, кошти в касі) та сумою погашення поточних зобов'язань в поточному місяці, сума готівкових грошових коштів, які є платіжним засобом, але якість яких не відповідає потребам клієнтів (зношені), вплив зовнішніх факторів (воєнний стан, дії регулятора, тощо), які призводять до неможливості розпоряджатися грошовими коштами у потрібний спосіб (надлишкова ліквідність у наслідку відсутності можливості розміщувати кошти на депозити/кредити, або навпаки - наявні варіанти розміщення тимчасововільних коштів тільки на тривалі терміни).

Комплаєнс-ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, обсяг втрат у вигляді санкцій у разі недотримання Товариством норм законодавства України, стандартів ринку фінансових послуг, а також репутаційні втрати.

Товариство постійно контролює рівень комплаєнс-ризиків, забезпечуючи виконання всіх норм чинного законодавства, норм поведінки співробітників Товариства, стандартів ринку фінансових послуг. Управління комплаєнс-ризиком направлено на реалізацію наступних задач:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини комплаєнс-ризиків та потреби у зниженні комплаєнс-ризиків як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, підрозділів Товариства, операцій, тощо.

" Підтримка на достатньому рівні професійної підготовки співробітників Товариства, корпоративної етики.

" Безперервна робота Реєстру інцидентів, для забезпечення можливості оцінки комплаєнс-ризиків. Серед факторів комплаєнс-ризиків: проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу), 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, у т.ч. невикористання права відмови клієнтам в проведенні операцій, 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, недотримання працівниками норм корпоративної етики (включаючи неприйнятну поведінку), невідповідність продуктів, процесів, договорів, внутрішніх документів нормам законодавства та регуляторним вимогам, випадки виникнення конфлікту інтересів, як суперечності між особистими інтересами особи та її службовими повноваженнями, між підрозділами Товариства, які можуть вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття рішень, Порушення інших норм законодавства, регуляторних вимог, правил, внутрішніх документів та відповідних стандартів при проведенні фінансових операцій.

Операційний ризик - ймовірність виникнення недоотриманого прибутку / понесених збитків у наслідку порушення процесів надання фінансових послуг або ведення звичайної господарської діяльності.

Товариство для забезпечення стабільного функціонування на рівні всіх трьох ліній внутрішнього контролю постійно контролює рівень операційного ризику, забезпечуючи всі необхідні умови для безперебійної роботи з надання фінансових послуг, реалізує наступні задачі:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини операційного ризику та потреби у зниженні операційного ризику як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, підрозділів Товариства, операцій, тощо.

" Підтримка на достатньому рівні професійної підготовки співробітників Товариства.

" Безперервна робота Реєстру інцидентів, для забезпечення можливості оцінки операційного ризику.

Серед факторів операційного ризику: Порушення ведення звичайної господарської діяльності через форс-мажорні обставини (війна), у т.ч. через втрату професійного персоналу (евакуація, призов в ВСУ), тимчасові перерви в роботі під час повітряних тривог, тощо, порушення діяльності з надання фінансових послуг через відключення електроенергії, тепла, виходу з ладу техніки, ліній зв'язку, тощо, вихід з ладу, перебої в роботі облікової системи, інших комп'ютерних програм, у т.ч. в наслідку впливу кібератак, т.і., неможливість проведення операцій в наслідку відсутності грошових коштів, неможливість проведення операцій в наслідку відсутності витратних матеріалів (картриджи, папір, тощо), проведення безготівкових розрахунків за невірними реквізитами, подання Національному банку недостовірної(их) інформації / документів / звітності невчасно, кіберризиків, у тому числі: витоки інсайдерської інформації, використання піратського програмного забезпечення, DDoS атаки, віруси, втручання держорганів, ті що виникають внаслідок використання хмарних технологій, тощо.

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.

## 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. 39 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", що відбулись 30.04.2024, було затверджено до використання у Товаристві "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації", що був затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо узагальнення застосування законодавства з питань корпоративного управління від 12.03.2020 №118. При цьому, Товариство додатково використовує вимоги щодо корпоративного управління, визначені Національним банком до фінансових компаній, що здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться. Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у |

публічному доступі)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. При цьому, Товариство додатково використовує вимоги щодо корпоративного управління, визначені Національним банком до фінансових компаній, що здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі. Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги Принципи 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;- розкриття інформації клієнтам (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, що базується на 3-х лініях контролю. Від яких частин власного кодексу

корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує, добровільно вирішив застосовувати, відхиляється і причини таких відхилень Товариство не відхиляється від визначених для застосування принципів корпоративного управління.2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітностіПеріодичний контроль належної роботи системи внутрішнього контролю, що побудована з урахуванням принципу трьох ліній захисту та включає такі компоненти: 1) перевірку належної системи обліку валютних операцій, 2) перевірку контрольного середовища, що діє в компанії.3) оцінку операційних та комплаєнс ризиків;4) контрольну діяльність, вимоги до якої встановлені в главі 86 розділу XV цього Положення;5) перевірка здійснення належного контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, що здійснюються б) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, впровадженої ПрАТ "УФГ" До першої лінії внутрішнього контролю відносяться : бізнес-підрозділи, підрозділи, що обслуговують бізнес-підрозділи. До другої лінії внутрішнього контролю відносяться: контроль за дотриманням норм та управління ризиками, що здійснюється головним ризик-менеджером та начальником відділу к з контролю за дотриманням норм (комплаєнс).Третьою лінією внутрішнього контролю є внутрішній аудитор.3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимогиПрава акціонерів та спосіб їх реалізації, що застосовується понад визначені законодавством вимоги - відсутні.4) Вищий орган управлінняНазва та склад вищого органу управлінняЗагальні збори акціонерів.Повноваження вищого органу управлінняДо виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішення про:1. Визначення основних напрямів діяльності Товариства;2. Прийняття рішення про внесення змін до Статуту; 3. Прийняття рішення про зміну структури управління;4. Прийняття рішення про емісію акцій;5. Прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;6. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;7. Прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу;8. Прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу; 9. Прийняття рішення про зміну типу Товариства;10. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;11. Затвердження положень

про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;12. Розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;13. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог закону.14. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 15.

Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;16. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;17.

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства;18. Прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом.;19. Прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;20. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Товариства, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;21.

Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;22. Обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;23.

Припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;24.

Прийняття рішення про вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 106 Закону України "Про акціонерні товариства", та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 107 Закону України "Про акціонерні товариства";25.

Прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;26.

Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління; 27. Обрання комісії з припинення

Товариства. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам

Товариства. Функціонування вищого органу управління Загальні збори акціонерів ПрАТ "УФГ" проводились протягом 2025 року згідно з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства", рішення НКЦПФР від 16.02.2023 №154 "Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році", рішення НКЦПФР від 06.03.2023 №236 "Про затвердження Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів" та Статуту ПрАТ "УФГ", скликались один раз: 1) 28.04.2025 - річні Загальні збори акціонерів Товариства, проведені у дистанційному порядку, за результатами роботи у 2024 році, якими було вирішено наступні питання: розглянуто звіт Наглядової ради Товариства та прийнято рішення за результатами такого розгляду; розглянуто виконання плану діяльності Товариства на 2024 рік та оновлено план діяльності на поточний та наступні 3 (три) роки; затверджено річний звіт Товариства, в тому числі фінансову звітність Товариства за 2024 рік; затверджено правочини, вчинені на виконання рішень загальних зборів акціонерів; прийнято рішення про розподіл прибутків і збитків товариства за 2024 рік; затверджено розмір річних дивідендів за 2024 рік; затверджено внутрішні положення Товариства; розглянуто висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затверджено заходи за результатами такого розгляду. Будь-які обмеження прав участі акціонерів на загальних зборах не встановлювались. Голосування з кожного окремого питання відбувалось з врахуванням положень Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту та внутрішніх положень Товариства. 5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік У 2025 році власниками значного пакета акцій, які прямо володіють таким пакетом акцій були: фізичні особи - громадяни України Бабич Людмила Олександрівна (50%), Бабич Георгій Валерійович (24,97%), Бабич Владислав Валерійович (24,97%). Власники істотної участі відповідали вимогам чинного законодавства, зокрема, авторизаційним вимогам та вимогам щодо структури власності, встановленим Національним банком України. Відповідність майнового стану власників істотної участі вимогам, визначеним НБУ у постанові Правління НБУ 177, була підтверджена зовнішнім аудитором і своєчасно та у

повному обсязі подана до Національного банку України.6) Наглядний орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу Назва та склад наглядового органу Наглядова рада. Наглядова рада ПрАТ "УФГ" станом на 31.12.2025 діяла у складі: Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович, члени Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна, Гуменюк Валерій Романович та Самофалова Валентина Володимирівна. Гуменюк В.Р. та Самофалова В.М. є незалежними членами Наглядової ради Товариства. Повноваження наглядового органу До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1. Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу товариства; 1. Підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 2. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 3. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 4. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 5. Обрання та припинення повноважень Голови і членів виконавчого органу - Правління; 6. Затвердження умов контрактів, що укладаються з членами виконавчого органу товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з головою та членами виконавчого органу товариства; 7. Прийняття рішення про: відсторонення Голови або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 8. Призначення особи, яка здійснюватиме повноваження Голови Правління на час його відпустки або хвороби; 9. Прийняття рішення про: обрання та припинення повноважень керівників та членів інших органів Товариства; призначення особи, яка здійснюватиме повноваження керівників та членів інших органів Товариства на час їх відпустки або хвороби; 10. Затвердження положення про внутрішній аудит; Призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту/внутрішнього аудитора - особи відповідальної за внутрішній аудит Товариства; затвердження умов

трудоу договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором - особою відповідальною за внутрішній аудит Товариства), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;11. Розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду. 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;14.

Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; Затвердження та надання рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;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;19. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;20. Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;21. Затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;22.

Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 23. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 24.

Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 25. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;26. Вирішення інших

питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно зі Статутом, рішеннями Загальних зборів та положенням про Наглядову раду. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом України.

Функціонування наглядового органу

Протягом 2025 року Наглядова рада ПрАТ "УФГ" проводила засідання, з врахуванням введеного в Україні воєнного стану, не рідше 1 (одного) разу на три місяці. Засідання проводились із одностайним вирішенням наступних питань: організації проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ"; ліквідація філій ПрАТ "УФГ"; затвердження умов договору з аудитором, продовження повноважень Правління на наступний період; визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями з чистого прибутку Товариства за звітний рік; затвердження звіту внутрішнього аудитора; затвердження положення про управління ризиками; про призначення головного ризик-менеджера Товариства; про затвердження регулярної інформації емітента (річної, проміжної) ПрАТ "УФГ" за період воєнного стану в Україні. Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Відповідно до прийнятого Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" рішення від 30.05.2024 року Голова Наглядової ради виконував свої повноваження на підставі трудового договору з розміром винагороди, встановленим Загальними зборами та контрактом із ним, двоє членів Наглядової ради виконували свої повноваження на умовах цивільно-правових договорів, один член Наглядової ради виконувала свої повноваження на безоплатних умовах. Загалом члени Наглядової ради ПрАТ "УФГ" у 2025 році було нараховано винагороду в сумі 495 810,61 гривень. Зміни у складі наглядового органу за рік

Зміни у складі Наглядової ради ПрАТ "УФГ" у 2025 році - не відбувались. Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

За час роботи Наглядової ради у 2025 році було утворено Комітет з питань винагород та призначень. Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Повноваження створеного комітету визначено відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Положення про комітет з питань винагород та призначень, основними з яких є: розроблення та періодичний перегляд політики акціонерного товариства з питань призначень; визначення та рекомендування до схвалення наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у виконавчому органі, а у випадках; періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи виконавчого органу та надання наглядовій раді

рекомендацій щодо будь-яких змін; періодичне оцінювання членів виконавчого органу на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання наглядовій раді товариства; розроблення та періодичний перегляд політики товариства з питань винагороди; внесення акціонерам, якщо це передбачено внутрішніми документами товариства, пропозицій щодо винагороди членів наглядової ради; надання наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між товариством та членами виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів виконавчого органу товариства, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами виконавчого органу товариства. Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

3 моменту створення у 2025 році Комітет функціонує. 7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу Назва та склад виконавчого органу Правління. На звітну дату, до складу Правління ПрАТ "УФГ" входять: Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна, Заступник Голови Правління: Самойленко Тамара Василівна, член Правління - Трофіменко Кирило Анатолійович. Повноваження виконавчого органу До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства. Функціонування виконавчого органу Протягом 2025 року Правління ПрАТ "УФГ" проводило засідання згідно із Положенням Про Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", з врахуванням умов воєнного стану, із дотриманням вимог щодо кворуму (не менше, ніж дві третини членів Правління). При цьому, вирішувались питання щодо поточної діяльності Товариства. Зокрема, вирішувались наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, відстрочених податкових активів, затвердження звітності до випуску, організаційні питання, пов'язані з поточною діяльністю Товариства. Протягом 2025 року вирішувались наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, відстрочених податкових активів. Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу Члени Правління одержували винагороду в розмірі встановленому згідно наказу ПрАТ "УФГ" штатного розпису, затвердженого наказом ПрАТ "УФГ". Виплата додаткових винагород

(премій) здійснювалась на підставі окремих рішень Комітету з питань винагород та призначень. Загалом членам Правління ПрАТ "УФГ" у 2025 році було нараховано винагороду в сумі 1 062 783,48 гривень. Зміни у складі виконавчого органу за рік Протягом 2025 року у складі Правління ПрАТ "УФГ" змін не відбувалось. Назви та склади комітетів, їх повноваження та функціонування що підзвітні виконавчому органу Комітети не утворювались. 8)

Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління ПрАТ "УФГ" здійснює фінансово - господарську діяльність, а саме: діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів ПрАТ "УФГ" на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями фінансової компанії, переоформленої Національним банком України 29.03.2024. Товариство й надалі планує надавати якісні фінансові послуги клієнтам - фізичним особам, використовуючи багаторічний досвід колективу Товариства, його матеріально-технічний та фінансовий потенціал, сприяти підвищенню культури надання фінансових послуг. Завдяки подальшій уніфікації та автоматизації процедур, що супроводжують надання Товариством фінансових послуг, з урахуванням та безумовним виконанням вимог Національного банку України, Товариство має на меті збільшення кількості пунктів надання фінансових послуг, розширення клієнтської бази та, як наслідок, зростання обсягів продажу фінансових послуг і зростання фінансового результату. Поряд із підтриманням конкурентоздатності Товариства на ринку фінансових послуг, стратегічною ціллю розвитку діяльності Товариства визнається збільшення долі легального сектору ринку торгівлі валютними цінностями в готівковій формі за рахунок забезпечення доступності поширюваних Товариством послуг та їх зручності у користуванні клієнтами. Спеціалізація розгалуженої мережі пунктів надання фінансових послуг - операційних кас (пунктів обміну валют або ПОВ), що тривалий час надають послуги за визначеними адресами різного рівня адміністративно-територіального устрою, сприяє зменшенню попиту населення у нелегальному обміні іноземних валют. Досвід забезпечення активної діяльності товариства в надскладних умовах карантину, військового стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів - дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. З цією метою вживаються усі доступні заходи. Враховуються прогнози щодо фінансово-економічного стану в країні, попит населення на послуги ПрАТ "УФГ" в умовах військового стану та після перемоги

України, а також нормативні вимоги, що висуваються контролюючими органами для удосконалення як систем управління так і порядку надання фінансових послуг. Розвиток та удосконалення корпоративного управління здійснюється враховуючи законодавчі зміни та спрямовується за такими напрямками:- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;- розкриття інформації клієнтам;- прозорість фінансово-господарської діяльності;- функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог законодавства України;- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг;- захисту прав споживачів.9)Порядок призначення та звільнення посадових осіб ПрАТ "УФГ"Згідно із п. 23 ст. 2 Закону України "Про акціонерні товариства", до посадових осіб органів ПрАТ "УФГ" належать: Голова та члени Наглядової ради , Голова та члени Правління, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), корпоративний секретар акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу акціонерного товариства (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законом або статутом Товариства.Відповідно до п.п. 7.6.6 Статуту, Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 3 членів строком на 3 роки. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування.Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються у випадках, визначених в ст. 80 Закону України "Про акціонерні товариства".Відповідно до п. 7.7.5 Статуту, Голова та інші члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 2 роки. Кількісний склад Правління визначається згідно із рішенням Наглядової ради, але не менше трьох осіб. Строк дії повноважень Правління може бути продовжено Наглядовою радою на новий строк, про що із Головою та членами Правління укладається контракт. У такому разі Голова та члени Правління не переобираютьсяЗгідно із п.п. 7.7.12 та 7.7.13 Статуту повноваження Голови та інших членів Правління припиняються рішенням Наглядової ради.Відповідно до розділу 8 Статуту Товариства корпоративний секретар призначається Наглядовою радою Товариства. Корпоративний секретар діє на підставі закону, Статуту Товариства та Положення про корпоративного

секретаря. Порядок роботи, права, обов'язки та функції корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством та положенням про корпоративного секретаря, яке затверджується Наглядовою радою, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законом і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Внутрішній аудитор діє на підставі Положення про внутрішнього аудитора ПрАТ "УФГ". Внутрішній аудитор призначається Наглядовою радою і має відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим НБУ.

10) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі емітента У 2025 році власниками значного пакета акцій, які прямо володіють таким пакетом акцій були: фізичні особи - громадяни України Бабич Людмила Олександрівна (50%), Бабич Георгій Валерійович (24,97%), Бабич Владислав Валерійович (24,97%). Власники істотної участі відповідали вимогам чинного законодавства, зокрема, вимогам встановленим Національним банком України у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.12.2021 №153, та відповідають вимогам Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2023 №199. Відповідність майнового стану власників істотної участі вимогам, визначеним НБУ у постанові Правління НБУ 177, була підтверджена зовнішнім аудитором і своєчасно та у повному обсязі подана до Національного банку України.

11) Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента У 2025 році обмеження були відсутні.

12) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги 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.

|  |            |
|--|------------|
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 30.04.2024 |
| 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   |
|---|---------------------------------|--|
| <b>1. Цілі особи</b>  |                                 |  |
| В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів | так                             | <p>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. При цьому, Товариство додатково використовує вимоги щодо корпоративного управління, визначені Національним банком до фінансових компаній, що здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі.</p> <p>Принципи 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";</li> <li>- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою),</li> </ul> |

|                                     |     |  |
|-------------------------------------|-----|--|
|                                     |     | <p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розкриття інформації клієнтам (обов'язкової інформації, що надається у точках надання фінансових послуг, розкрита на офіційному веб-сайті, розкривається на запити клієнтів);</li> <li>- 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);</li> <li>- 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;</li> <li>- функціонування системи внутрішнього контролю, що базується на 3-х лініях контролю.</li> </ul> |
| <b>2. Акціонери та стейкхолдери</b> |     |  |
| 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       | ні  |  |
| <b>1) загальні збори акціонерів</b> |     |  |
| Особи, які мають право брати        | так |  |

|  |     |   |
|--|-----|---|
| участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення                                |     |   |
| Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів  | 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 можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них   | ні  | Оскільки Загальні збори під час дії воєнного стану проводились виключно у дистанційному порядку   |
| 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 Положення 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 | <a href="https://ufg.com.ua/information/other-information/">https://ufg.com.ua/information/other-information/</a>                                     |
| <b>2) взаємодія з акціонерами</b>  |     |   |

|  |     |  |
|--|-----|--|
| 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), в тому числі через корпоративного секретаря.   |
| <b>3) поглинання</b>   |     |  |
| Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:<br>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;<br>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;<br>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні  |  |
| <b>4) інші стейкхолдери</b>  |     |  |
| 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   | ні  |  |
| <b>3. Наглядова рада</b>   |     |  |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах   | ні  | Наглядова рада ПрАТ "УФГ" станом на 31.12.2025 діяла у складі:<br><br>Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович, члени Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна, Самофалова Валентина Валентинівна, Гуменюк Валерій Романович. |

|  |     |   |
|--|-----|---|
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів   | так |   |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи | так | <p>До виключної компетенції Наглядової ради належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу товариства;</li> <li>1. Підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;</li> <li>2. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</li> <li>3. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</li> <li>4. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;</li> <li>5. Обрання та припинення повноважень Голови і членів виконавчого органу - Правління;</li> <li>6. Затвердження умов контрактів, що укладаються з членами виконавчого органу товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з головою та членами виконавчого органу товариства;</li> <li>7. Прийняття рішення про: відсторонення Голови або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;</li> <li>8. Призначення особи, яка здійснюватиме повноваження Голови Правління на час його відпустки або хвороби;</li> <li>9. Прийняття рішення про: обрання та припинення повноважень керівників та членів інших органів Товариства;</li> </ol> |

призначення особи, яка здійснюватиме повноваження керівників та членів інших органів Товариства на час їх відпустки або хвороби;

10. Затвердження положення про внутрішній аудит; Призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту/внутрішнього аудитора - особи відповідальної за внутрішній аудит Товариства; затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором - особою відповідальною за внутрішній аудит Товариства), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

11. Розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду.

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;

14. Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; Затвердження та надання рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;

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

|  |            |  |
|--|------------|--|
|  |            | <p>промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, в тому числі небанківських та банківських.</p> <p>18. Virішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;</p> <p>19. Virішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;</p> <p>20. Virішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;</p> <p>21. Затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;</p> <p>22. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>23. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>24. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>25. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;</p> <p>26. Virішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно зі Статутом, рішеннями Загальних зборів та положенням про Наглядову раду. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом України.</p> |
| <p>Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання</p> | <p>так</p> |  |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| обов'язків  |     |  |
| 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 добропорядності, 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   | так |  |

|  |     |   |
|--|-----|---|
| загального складу  |     |   |
| Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:<br>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;<br>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;<br>в) порядок роботи наглядової ради;<br>г) питання відповідальності;<br>г) питання стратегії особи;<br>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;<br>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;<br>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   | так |   |
| <b>1) комітети наглядової ради</b>   |     |   |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність   | так | За час роботи Наглядової ради у 2025 році було утворено Комітет з питань винагород та призначень. |
| Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками  | ні  |   |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради  | ні  |   |
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі  | так |   |

|  |     |  |
|--|-----|--|
| 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 | так | Повноваження створеного комітету визначено відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Положення про комітет з питань винагород та призначень, основними з яких є: розроблення та періодичний перегляд політики акціонерного товариства з питань призначень; визначення та рекомендування до схвалення наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у виконавчому органі, а у випадках; періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи виконавчого органу та надання наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін; періодичне оцінювання членів виконавчого органу на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання наглядовій раді товариства; розроблення та періодичний перегляд політики товариства з питань винагороди; внесення акціонерам, якщо це передбачено внутрішніми документами товариства, пропозицій щодо винагороди членів наглядової ради; надання наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між товариством та членами виконавчого органу; надання наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів виконавчого органу товариства, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами виконавчого органу товариства. |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени   | ні  |  |
| <b>4. Виконавчий орган</b>   |     |  |
| 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, Заступник   |

|  |     |   |
|--|-----|---|
|  |     | <p>Голови Правління: Самойленко Тамара Василівна, член Правління - Трофіменко Кирило Анатолійович.</p> <p>Функціонування виконавчого органу Протягом 2025 року Правління ПрАТ "УФГ" проводило засідання згідно із Положенням Про Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", з врахуванням умов воєнного стану, із дотриманням вимог щодо кворуму (не менше, ніж дві третини членів Правління). При цьому, вирішувались питання щодо поточної діяльності Товариства. Зокрема, вирішувались наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, відстрочених податкових активів, затвердження звітності до випуску, організаційні питання, пов'язані з поточною діяльністю Товариства.</p> <p>Загальний опис прийнятих рішень: Протягом 2025 року вирішувались наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, відстрочених податкових активів.</p> |
| 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 |   |
| <b>6. Винагорода</b>   |     |   |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | ні  | Відповідно до прийнятого Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" рішення 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   | ні  |   |

|  |     |   |
|--|-----|---|
| діяльності особи   |     |   |
| 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". Виплата додаткових винагород (премій) здійснювалась на підставі окремих рішень Комітету з питань винагород та призначень.  |
| <b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>  |     |   |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | ні  | <p>Розкриття інформації здійснюється у порядку , встановленому чинним законодавством, актами НКЦПФР, Національним банком України.</p> <p>Розкриття інформації забезпечує належне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення захисту прав акціонерівПрАТ "УФГ";</li> <li>- 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;</li> <li>- розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг);</li> <li>- прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданняхта мережі Інтернет, розкриттяінформаціїзгідновимог чинного законодавства Українитарішень органівуправління ПрАТ"УФГ");</li> <li>- 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;</li> <li>- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.</li> </ul> |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| 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 | <a href="https://ufg.com.ua/management/">https://ufg.com.ua/management/</a>  |
| <b>8. Система контролю і стандарти етики</b>  |     |  |
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"   | так | <p>Підрозділи першої лінії внутрішнього контролю ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції.</p> <p>Структурні підрозділи / особи другої лінії внутрішнього контролю забезпечують впевненість керівників, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції.</p> <p>до третьої лінії внутрішнього контролю належить структурний підрозділ (підрозділ внутрішнього аудиту) / окрема посадова особа, визначена вищим органом управління або наглядовою радою, для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених цим Положенням.</p> |
| 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 | <p>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.</p> <p>Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;</li> <li>- 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;</li> <li>- створення підрозділу, що здійснює контрольню-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленого від процесів поточного внутрішнього контролю</li> </ul> |

(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 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, пов'язаний із труднощами в погашенні Товариством фінансових зобов'язань, які потребують передання коштів чи інших фінансових активів 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, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. З метою запобігання ринковим ризикам Товариством проводиться постійний моніторинг змін курсів валют на відповідних ринках та відсоткових ставок з метою вибору оптимального (з урахуванням інших чинників) часу та місця купівлі/продажу відповідних валют, розміщення тимчасово вільних коштів.

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 керуваності, 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, впровадженям 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

|   |     |   |
|---|-----|---|
|   |     | <p>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.</p> <p>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.</p> |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків  | так |   |
| 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:<br>а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;<br>б) правочинів із заінтересованістю;<br>в) інсайдерської торгівлі; та<br>г) зловживання службовим становищем | так |   |

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

|                 |            |
|-----------------|------------|
| Дата проведення | 28.04.2025 |
|-----------------|------------|

|  |   |
|--|---|
| <b>Спосіб проведення</b>   | очне голосування<br>електронне голосування<br>Х опитування (дистанційно)  |
| <b>Суб'єкт скликання</b>   | Наглядова рада акціонерного товариства "Українська фінансова група"   |
| <b>Питання порядку денного та прийнятті рішення:</b>   |   |
| <p>Перелік питань, включених до порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</li> <li>2. Про план діяльності Товариства. Прийняття рішень за результатами розгляду виконання плану та плану діяльності на наступні періоди.</li> <li>3. Про затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2024 рік.</li> <li>4. Про правочини, вчинені на виконання рішень Загальних зборів.</li> <li>5. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2024 рік.</li> <li>6. Про затвердження розміру річних дивідендів за 2024 рік.</li> <li>7. Про затвердження внутрішніх положень Товариства (в тому числі положень про органи управління Товариством).</li> <li>8. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</li> </ol> <p>Проект порядку денного затверджено Наглядовою радою Товариства 24 березня 2025 року (протокол № 4). Порядок денний Загальних зборів затверджений Наглядовою радою Товариства 11 квітня 2025 року (протокол № 5), тобто у встановлений чинним законодавством строк.</p> <p>Бюлетень для голосування (крім кумулятивного) на річних Загальних зборах затверджений Наглядовою радою Товариства 17 квітня 2025 року (протокол №5).</p> <p>Будь-які обмеження прав участі акціонерів на загальних зборах не встановлювались. Голосування з кожного окремого питання відбувалось з врахуванням положень Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту та внутрішніх положень Товариства.</p> |   |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>  | <a href="https://ufg.com.ua/information/other-information/">https://ufg.com.ua/information/other-information/</a> |

#### **Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

|  |   |
|--|---|
| <b>Ім'я</b>  | Остаповська Олена Євгенівна   |
| <b>РНОКПП</b>  |   |
| <b>УНЗР</b>  |   |
| <b>Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря</b>                    | Корпоративний секретар діє на підставі закону, Статуту Товариства та Положення про корпоративного секретаря.  |
| <b>Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря</b> | Відповідно до рішення Наглядової ради Товариства, на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" у Товаристві було призначено корпоративного секретаря - Остаповську Олену Євгенівну. Звіт про результати діяльності корпоративного секретаря розглядався Наглядовою радою у 2026 році (протокол №3 від 13.03.2026). |
| <b>Дата та номер рішення про призначення корпоративного</b>                            | 22.12.2023 16   |

|  |   |
|--|---|
| секретаря  |   |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період        | 13.03.2026 4  |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | <p>Цей звіт про роботу Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (далі - ПрАТ "УФГ" або Товариство) складено за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 (далі - звітний період).</p> <p><b>1. РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ В ТОВАРИСТВІ</b></p> <p>Корпоративний секретар ПрАТ "УФГ" (далі - Корпоративний секретар) Остаповська Олена Євгенівна призначена рішенням Наглядової ради 22.12.2023 (протокол №16), є посадовою особою Товариства, діяльність якої спрямована на виконання поточних завдань із забезпечення роботи Наглядової ради , її комітетів (в разі наявності), та стратегічних завдань, спрямованих на забезпечення ефективної взаємодії з акціонерами та між органами управління компанією, а також вдосконалення корпоративного управління Товариства.</p> <p>Діяльність Корпоративного секретаря регулюється Законом України "Про акціонерні товариства", Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом ПрАТ "УФГ", Положенням про корпоративного секретаря ПрАТ "УФГ" (далі - Положення) та Положенням Про Наглядову раду Товариства.</p> <p>Згідно рішення Наглядової ради Товариства від 22.12.2023 (протокол №16) встановлено строк повноважень Корпоративного секретаря Остаповської О.Є. - 3 (три) роки.</p> <p>Корпоративний секретар з питань виконання своїх обов'язків та повноважень підпорядковується Наглядовій раді Товариства та відповідно до Положення звітує їй про результати своєї діяльності щорічно.</p> <p>На підставі вимог Положення складено цей звіт, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- опис виконаної роботи;</li> <li>- інформація про стан виконання доручень Наглядової ради за відповідний період;</li> <li>- інформацію про дотримання органами Товариства внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством, Статутом і рішеннями органів Товариства, недоліки, виявлені корпоративним секретарем під час виконання своїх обов'язків , та пропозиції щодо їх усунення;</li> <li>- пропозиції щодо вдосконалення діяльності корпоративного секретаря в Товаристві;</li> <li>- пропозиції щодо розроблення або внесення змін до внутрішніх документів, що регулюють діяльність товариства;</li> <li>- іншу інформацію, що потребує розгляду або оцінювання Наглядовою радою.</li> </ul> <p>Наглядова рада щорічно оцінює діяльність Корпоративного секретаря.</p> <p><b>2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ, ЕФЕКТИВНОСТІ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ ТА ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ НКЦПФР</b></p> <p><b>1. Компетентність:</b></p> <p>1.1. Освіта: Вища,<br/>Міжрегіональна Академія управління персоналом, спеціальність - право, ступінь - спеціаліст.</p> |

|  |
|--|
| <p>1.2. Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність ПрАТ "УФГ", директор Департаменту правового забезпечення</p> <p>2. Ефективність:</p> <p>2.1. Кількість засідань, на яких Корпоративний секретар виконував функції секретаря Наглядової ради<br/>Наглядової ради Товариства - 15 з 15 (100%);</p> <p>2.2. Кількість Загальних зборів акціонерів, що були скликані та проведені за участю корпоративного секретаря протягом звітного періоду (шт. та %) 1 з 1 (100%).</p> <p>3. Відповідність Вимогам НКЦПФР Відповідає Вимогам НКЦПФР.</p> <p>Висновок про проведення перевірки Корпоративного секретаря на відповідність Вимогам НКЦПФР затверджено рішенням Наглядової ради Товариства 22.12.2023 (протокол №16).</p> <p><b>3. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ</b></p> <p>3.1. Організація проведення загальних зборів акціонерів Товариства та контроль за виконанням рішень і доручень загальних зборів:<br/>У 2025 році загальні збори акціонерів Товариства (річні) скликалися Наглядовою радою Товариства 1 (один) раз.<br/>Відповідно до вимог Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.03.2023 №236, за рішенням Наглядової ради Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- скликалися річні загальні збори акціонерів, які дистанційно проведені 28 квітня 2025 року.</li> </ul> <p>Корпоративним секретарем виконано функції секретаря загальних зборів акціонерів Товариства та забезпечено оформлення протоколів загальних зборів та додатків до них.<br/>Здійснено контроль за повнотою та правильністю оформлення документів, що складаються реєстраційною комісією та інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів Товариства.<br/>Забезпечено повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів Товариства.</p> <p>3.2. Організаційно-технічне забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради Товариства та контроль за виконанням рішень і доручень Наглядової ради Товариства, аналіз їх дієвості та ефективності<br/>Забезпечено організаційно-технічну підготовку і проведення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 15 засідань Наглядової ради Товариства з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), виконання функцій секретаря Наглядової ради;</li> <li>- робочих зустрічей Наглядової ради із членами Правління Товариства з використанням засобів електронного зв'язку (зокрема, щодо обговорення проблемних питань діяльності Товариства, розгляду планів роботи Правління та заслуховування проміжних звітів про їх виконання);</li> <li>- оформлення результатів роботи комітету Наглядової ради ПрАТ "УФГ" з питань винагород та призначень.</li> </ul> <p>Здійснено:</p> |
|--|

- Опрацювання вхідної кореспонденції, підготовка проектів відповідей для забезпечення діяльності Товариства;
- Формування та узгодження з Головою Наглядової ради проектів порядків денних засідань Наглядової ради;
- Розроблення та/або погодження проектів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради;
- Ведення обліку участі членів Наглядової ради в засіданнях;
- Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради, витягів з них;
- Доведення рішень Наглядової ради до відома членів Правління та керівників структурних підрозділів Товариства, акціонерів;
- Належне зберігання документів Товариства;
- Організацію публікацій на офіційному сайті Товариства документів Наглядової ради;
- Виконання оперативних завдань Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради.

### 3.3. Забезпечення своєчасної підготовки та розкриття звітної інформації емітента цінних паперів

Корпоративним секретарем було забезпечено своєчасну підготовку. Подання на розгляд річних загальних зборів акціонерів Товариства звіту Наглядової ради за 2023 рік; підготовку Звіту про корпоративне управління, Звіту керівництва (Звіт про управління) які є складовою інформації, що перевіряється зовнішнім аудитором.

Також корпоративний секретар забезпечував своєчасне розкриття особливої інформації емітента та її подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

### 3.4. Взаємодія з акціонерами, Правлінням Товариства, структурними підрозділами Товариства відбувалася за такими напрямками:

- 1) Забезпечення інформування Голови Правління про проведенні засідання Наглядової ради, надання протоколів засідань та інших документів;
- 2) Регулярна взаємодія зі структурними підрозділами Товариства, залученими до підготовки звітів емітента цінних паперів та контроль за своєчасною підготовкою інформації, що подається у складі звітності;
- 3) Регулярна взаємодія зі структурними підрозділами товариства з питань оформлення звернень до Наглядової ради, надання відповідних документів.

Взаємодія з акціонерами Товариства забезпечувалася Корпоративним секретарем шляхом вчасного й повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління Товариства, та контролю за виконанням рішень.

Внутрішні документи ПрАТ "УФГ", в підготовці яких брав участь Корпоративний секретар і які були затверджені органами Товариства протягом звітного періоду:

- положення про Загальні збори, яке затверджено річними Загальними зборами, що відбулись 28.04.2025;
- положення про Наглядову раду, яке затверджено Загальними зборами, що відбулись 28.04.2025;
- положення про Правління ПрАТ "УФГ", яке затверджено Наглядовою радою 28.04.2025.

Протягом звітного періоду Корпоративний секретар забезпечував

|  |  |
|--|--|
|  | <p>підготовку, скликання та проведення трьох Загальних зборів акціонерів, виконував функції голови лічильної комісії та секретаря цих Зборів.</p> <p>3.5. Недоліки, виявлені корпоративним секретарем під час виконання своїх обов'язків, та пропозиції щодо їх усунення, рекомендації корпоративного секретаря.</p> <p>1) Недоліків у роботі органів управління Товариства, структурних підрозділів у 2025 році не виявлено;</p> <p>2) Корпоративним секретарем рекомендовано подальше удосконалення впроваджених у діяльність Товариства вимог Національного банку України щодо вдосконалення корпоративного управління та вимог щодо внутрішнього контролю у діяльності надавача фінансових послуг.</p> |
|--|--|

### 3. Дивідендна політика

|   |  |
|---|--|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                             | ні   |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику   |  |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику |  |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику              |  |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                              | <p>Окреме внутрішнє Положення що регулює Дивідендну політику не затверджувалось . Порядок виплат дивідентів передбачено Статутом Товариства , а також окремими рішеннями Наглядової ради ( які передбачають порядок виплати кожних дивідентів), що приймаються після прийняття Загальними Зборами рішення про виплату дивідентів.</p> <p>Виплата дивідентів у 2025 році біла затверджена рішенням Загальних Зборів ( Протокол № 56 від 28.04.2025) (6. Про затвердження розміру річних дивідентів за 2024 рік." Формулювання рішення Загальних зборів:</p> <p>6.1. Затвердити розмір річних дивідентів у сумі 20 683 710,27 грн. (Двадцять мільйонів шістсот вісімдесят три тисячі сімсот десять гривень 27 копійок).</p> <p>6.2. Виплату дивідентів здійснити безпосередньо акціонерам.</p> <p>6.3. Виплату дивідентів здійснити у порядку, визначеному Наглядовою радою Товариства, затвердженому за результатами цього рішення.)</p> <p>та рішенням Наглядової Ради (Протокол № 7 від 07.05.2025) - затверджено порядок у якому</p> |

виплачуватимуться дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2024 році (Додаток 1 до цього рішення).

Додаток 1 до протоколу Наглядової ради від 07.05.2025 №7 Порядок виплати дивідендів за простими акціями Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (далі - ПрАТ "УФГ" або Товариство) за результатами розподілення прибутку отриманого від фінансово-господарської діяльності Товариства у 2024 році

1. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 22 травня 2025 року.
2. Розмір нарахованих дивідендів (загальний розмір), що підлягають виплаті відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ", які відбулись 28.04.2025 (протокол №56) - 20 683 710,27 грн., що у розрахунку на 1 (одну) просту акцію становить 7,19 грн.
3. Виплата дивідендів за підсумками 2024 року буде здійснена безпосередньо акціонерам, зазначеним у переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів (далі - Перелік) у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів, що відбулись 28.04.2025 (протокол №56, що оформлений 06.05.2025) рішення про виплату дивідендів, а саме, з 28.05.2025, але не раніше наступного робочого дня, за датою отримання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів до 06.11.2025 р. включно.
4. Дивіденди, нараховані за результатами діяльності Товариства у 2024 році діляться на кількість акцій, що належать акціонерам, визначеним у переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів станом на 22.05.2025.
5. Розмір дивідендів для виплати конкретному акціонеру визначається шляхом помноження розміру дивідендів на 1 акцію, що визначається шляхом ділення на кількість акцій, що належать акціонерам, визначеним у переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів станом на 22.05.2025. Кінцева сума на виплату акціонеру визначається із точністю до двох знаків після коми із використанням правил математичного округлення.
6. Сума податків та зборів, які згідно з діючим законодавством України повинні бути утримані при виплаті дивідендів, сплачується за рахунок суми дивідендів, призначених до виплати акціонеру.
7. Виплата дивідендів здійснюється шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі.
8. Виплату дивідендів буде здійснено шляхом переказу цих коштів на банківські рахунки отримувачів (інформація про які зазначена в Переліку, або у повідомленні, отриманому Товариством від акціонерів у разі відсутності інформації про банківські рахунки в Переліку або втрати актуальності рахунків, зазначених у Переліку), або шляхом поштових переказів на адреси акціонерів, зазначені в Переліку (якщо інформація про банківські рахунки відсутня в Товаристві).

|   |
|---|
| <p>9. У разі повернення коштів, переказаних акціонерам у спосіб зазначений вище, Товариство забезпечує виплату таких коштів відповідним акціонерам через депозитарну систему України в порядку, визначеному Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Депозитарні установи мають здійснити виплату дивідендів депонентам відповідно до умов договорів про обслуговування, відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ним, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах.</p> <p>10. Особи, які мають право на виплату дивідендів письмово повідомляються про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів після отримання Товариством Переліку. Письмове повідомлення може бути вручено особисто під підпис або направлено засобами поштового зв'язку ( на адресу, визначену у Переліку) або засобами електронної пошти (за наявності такої інформації у Товариства).</p> <p>11. Під час повідомлення осіб, що мають право на виплату дивідендів, вони повідомляються про необхідність надати/надіслати Товариству Повідомлення про спосіб переказу дивідендів із зазначенням належних реквізитів для перерахування наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- акціонерам - юридичним особам за підписом керівника та відбитком печатки з додаванням витягу з Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та довідки з банку щодо банківських реквізитів. Акціонери, які є нерезидентами і мають намір скористатися умовами міжнародних угод про уникнення подвійного оподаткування, повинні подати на адресу Товариства виданий уповноваженим органом держави реєстрації оригінал документу або його нотаріально завірнену копію, що підтверджує податкове резиденство (сертифікат податкового резиденства тощо);</li><li>- акціонерам - фізичним особам за особистим підписом акціонера з додаванням копії паспорту та довідки про присвоєння йому ідентифікаційного номера в податковому органі, завірених власноручно та довідки з банку щодо банківських реквізитів (за можливості надання такої довідки).</li></ul> <p>12. Контактною особою ПрАТ "УФГ" з приводу питань, що можуть виникнути під час виплати дивідендів визначити корпоративного секретаря Товариства.</p> |
|---|

|  |  |            |            |
|--|--|------------|------------|
|  |  |            | КОДИ       |
|  |  | Дата       | 01.01.2026 |
| Підприємство   | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" | за ЄДРПОУ  | 14285934   |
| Територія  | м.Київ   | за КАТОТТГ | 8036100000 |
| Організаційно-правова форма господарювання                           | Акціонерне товариство  | за КОПФГ   | 230        |
| Вид економічної діяльності   | Інші види грошового посередництва                              | за КВЕД    | 64.19      |
| Середня кількість працівників: 574                                   |  |            |            |
| Адреса, телефон: 01033 Київ, вул. Саксаганського,77, (044) 278 64 81 |  |            |            |
| 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                     |  |            | v          |

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2025 р.  
Форма №1

|  |           |                             | Код за ДКУД                | 1801001 |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|---------|
| Актив  | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |         |
| 1  | 2         | 3                           | 4                          |         |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |           |                             |                            |         |
| Нематеріальні активи   | 1000      | 149                         | 168                        |         |
| первісна вартість  | 1001      | 374                         | 420                        |         |
| накопичена амортизація   | 1002      | ( 225 )                     | ( 252 )                    |         |
| Незавершені капітальні інвестиції                                | 1005      | 0                           | 0                          |         |
| Основні засоби   | 1010      | 10 561                      | 112 923                    |         |
| первісна вартість  | 1011      | 17 504                      | 125 753                    |         |
| знос   | 1012      | ( 6 943 )                   | ( 12 830 )                 |         |
| 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      | 948                         | 0                          |         |
| Гудвіл   | 1050      | 0                           | 0                          |         |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                  | 1060      | 0                           | 0                          |         |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах      | 1065      | 0                           | 0                          |         |
| Інші необоротні активи   | 1090      | 0                           | 0                          |         |
| Усього за розділом I   | 1095      | 11 658                      | 113 091                    |         |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |           |                             |                            |         |
| Запаси   | 1100      | 175                         | 164                        |         |

|  |      |         |         |
|--|------|---------|---------|
| 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 перестраховання   | 1115 | 0       | 0       |
| Векселі одержані   | 1120 | 0       | 0       |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 2       | 3       |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |      |         |         |
| за виданими авансами   | 1130 | 71      | 106     |
| з бюджетом   | 1135 | 15      | 0       |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136 | 0       | 0       |
| з нарахованих доходів  | 1140 | 0       | 0       |
| із внутрішніх розрахунків  | 1145 | 0       | 0       |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155 | 3 516   | 4 734   |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160 | 0       | 0       |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165 | 588 421 | 448 197 |
| Готівка  | 1166 | 563 750 | 440 057 |
| Рахунки в банках   | 1167 | 24 671  | 8 140   |
| 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 | 592 200 | 453 204 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0       | 0       |
| Баланс   | 1300 | 603 858 | 566 295 |

| Пасив   | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної 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      | 809                        | 791                       |
| Емісійний дохід                                 | 1411      | 0                          | 0                         |
| Накопичені курсові різниці                      | 1412      | 0                          | 0                         |
| Резервний капітал                               | 1415      | 10 881                     | 17 260                    |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 1420      | 321 391                    | 281 438                   |
| Неоплачений капітал                             | 1425      | (0)                        | (0)                       |
| Вилучений капітал                               | 1430      | (0)                        | (0)                       |
| Інші резерви                                    | 1435      | 0                          | 0                         |
| Усього за розділом I                            | 1495      | 448 150                    | 414 558                   |
| 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      | 20                         | 101 567                   |

|   |      |         |         |
|---|------|---------|---------|
| 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 | 20      | 101 567 |
| 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 | 18      | 235     |
| товари, роботи, послуги   | 1615 | 21      | 21      |
| розрахунками з бюджетом   | 1620 | 602     | 657     |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1621 | 3       | 3       |
| розрахунками зі страхування   | 1625 | 616     | 598     |
| розрахунками з оплати праці   | 1630 | 2 176   | 2 192   |
| 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       | 1 902   |
| Доходи майбутніх періодів   | 1665 | 0       | 0       |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків  | 1670 | 0       | 0       |
| Інші поточні зобов'язання   | 1690 | 150 463 | 42 773  |
| Усього за розділом III  | 1695 | 155 688 | 50 170  |
| 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 | 603 858 | 566 295 |

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Коршунова Ольга Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"Дата  
за ЄДРПОУ

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 01.01.2026 |
| 14285934   |

**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2025 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      | 0                 | 0                                       |
| Чисті зароблені страхові премії   | 2010      | 0                 | 0                                       |
| Премії підписані, валова сума   | 2011      | 0                 | 0                                       |
| Премії, передані у перестраховання  | 2012      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума  | 2013      | 0                 | 0                                       |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | 0                 | 0                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами   | 2070      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| <b>Валовий:</b><br>прибуток   | 2090      | 0                 | 0                                       |
| збиток  | 2095      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| 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      | 615 431           | 650 716                                 |
| 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      | ( 18 107 )        | ( 14 488 )                              |
| Витрати на збут   | 2150      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інші операційні витрати   | 2180      | ( 519 044 )       | ( 372 237 )                             |
| 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                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b><br>прибуток                   | 2190      | 78 280            | 263 991                                 |
| 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 | ( 3 728 )  | ( 0 )   |
| Втрати від участі в капіталі                                    | 2255 | ( 0 )      | ( 0 )   |
| Інші витрати  | 2270 | ( 127 )    | ( 537 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті       | 2275 | 0          | 0       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |            |         |
| прибуток  | 2290 | 74 425     | 263 454 |
| збиток  | 2295 | ( 0 )      | ( 0 )   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -87 315    | -60 264 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0          | 0       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |            |         |
| прибуток  | 2350 | 0          | 203 190 |
| збиток  | 2355 | ( 12 890 ) | ( 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      | -12 890           | 203 190                                 |

#### III. Елементи операційних витрат

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | 2 167             | 859                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 70 353            | 57 530                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 14 927            | 12 468                                  |
| Амортизація                      | 2515      | 6 592             | 3 530                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 442 977           | 312 338                                 |
| Разом                            | 2550      | 537 016           | 386 725                                 |

#### 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      | -4,480000         | 70,630000                               |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | -4,480000         | 70,630000                               |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | 0,00              | 0,00                                    |

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Коршунова Ольга Петрівна

Дата

за ЄДРПОУ

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

КОДИ

01.01.2026

14285934

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

За 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |           |                   |   |
| Надходження від:   |           |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000      | 0                 | 0                                       |
| 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      | 85 062 303        | 69 740 820                              |
| Витрачання на оплату:  |           |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100      | ( 72 923 )        | ( 59 891 )                              |
| Праці  | 3105      | ( 52 605 )        | ( 46 119 )                              |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110      | ( 14 530 )        | ( 12 180 )                              |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115      | ( 104 498 )       | ( 73 022 )                              |
| 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      | ( 84 856 236 )    | ( 69 359 971 )                          |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | 3195      | -38 489           | 189 637                                 |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |           |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |           |                   |   |

|  |      |             |            |
|--|------|-------------|------------|
| фінансових інвестицій  | 3200 | 0           | 0          |
| необоротних активів  | 3205 | 0           | 0          |
| Надходження від отриманих:   |      |             |            |
| відсотків  | 3215 | 0           | 0          |
| дивідендів   | 3220 | 0           | 0          |
| Надходження від деривативів  | 3225 | 0           | 0          |
| Надходження від погашення позик  | 3230 | 0           | 0          |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0           | 0          |
| Інші надходження   | 3250 | 8           | 69         |
| Витрачання на придбання:   |      |             |            |
| фінансових інвестицій  | 3255 | ( 0 )       | ( 0 )      |
| необоротних активів  | 3260 | ( 742 )     | ( 1 636 )  |
| 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 | ( 111 210 ) | ( 71 451 ) |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | 3295 | -111 944    | -73 018    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |      |             |            |
| 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 )      |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | 3395 | 0           | 0          |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                                     | 3400 | -150 433    | 116 619    |
| Залишок коштів на початок року   | 3405 | 588 421     | 458 562    |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410 | 10 209      | 13 240     |
| Залишок коштів на кінець року  | 3415 | 448 197     | 588 421    |

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Коршунова Ольга Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2026

14285934

## Звіт про власний капітал

За 2025 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      |
| <b>Залишок на початок року</b>                                     | 4000      | 115 069                | 0                   | 809                | 10 881            | 321 391                                     | 0                   | 0                 | 448 150 |
| <b>Коригування:</b>  | 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       |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                        | 4095      | 115 069                | 0                   | 809                | 10 881            | 321 391                                     | 0                   | 0                 | 448 150 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                  | 4100      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | -12 890                                     | 0                   | 0                 | -12 890 |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                      | 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       |
| <b>Розподіл прибутку:</b>  | 4200      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | -20 684                                     | 0                   | 0                 | -20 684 |
| Виплати власникам  |           |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |         |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                   | 4205      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0   | 0                   | 0                 | 0       |
| Відрахування до резервного   | 4210      | 0                      | 0                   | 0                  | 6 379             | -6 379                                      | 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       |
| <b>Внески учасників:</b><br>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       |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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 | -18 | 0      | 0       | 0 | 0 | -18     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291 | 0       | 0 | 0   | 0      | 0       | 0 | 0 | 0       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>  | 4295 | 0       | 0 | -18 | 6 379  | -39 953 | 0 | 0 | -33 592 |
| <b>Залишок на кінець року</b>   | 4300 | 115 069 | 0 | 791 | 17 260 | 281 438 | 0 | 0 | 414 558 |

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Коршунова Ольга Петрівна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**  
**ЗАЯВА**  
**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"**  
**ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА ЗА 2025 РІК, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижче наведена 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 2025 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 у 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 2025 року, була затверджена до її оприлюднення "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2026 року від імені Товариства:

Керівник \_\_\_\_\_ О.А. Татуріна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.П. Коршунова.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА",  
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

Зміст

|   |    |
|---|----|
| Примітка 1 Загальна інформація  | 11 |
| 1.1. Основні відомості про Товариство   | 11 |
| 1.2. Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності                              | 12 |
| Примітка 2 Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність   | 12 |
| 2.1. Економічне середовище  | 12 |
| 2.2. Операційне середовище  | 14 |
| 2.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства                                    | 14 |
| 2.4. Безперервність діяльності  | 14 |
| Примітка 3 Основа підготовки фінансової звітності   | 15 |
| 3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності | 15 |
| 3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності   | 15 |
| 3.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ          | 15 |
| Примітка 4 Істотні положення облікової політики   | 17 |
| 4.1. Основа формування облікових політик  | 17 |
| 4.2. Інформація про зміни в облікових політиках   | 18 |
| 4.3. Облік основних засобів   | 18 |
| 4.4. Облік фінансових інструментів  | 19 |
| 4.5. Облік дебіторської заборгованості  | 19 |
| 4.6. Облік грошових коштів  | 19 |
| 4.7. Облік власного капіталу  | 20 |
| 4.8. Облік зобов'язань та забезпечень   | 20 |
| 4.9. Винагорода працівникам   | 21 |
| 4.10. Облік доходів та витрат   | 21 |
| 4.11. Облік об'єктів права користування   | 22 |
| 4.12. Вплив змін валютних курсів  | 23 |
| 4.13. Податок на прибуток. Відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові зобов'язання.              | 23 |
| 4.14. Облік операцій з пов'язаними сторонами  | 24 |
| Примітка 5 Основні припущення, оцінки, судження   | 24 |

|   |       |    |
|---|-------|----|
| 5.1. Судження щодо безперервності діяльності  | ..... | 24 |
| 5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ                                    | ..... | 24 |
| 5.3. Судження щодо справедливої вартості активів  | ..... | 25 |
| 5.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості   | ..... | 25 |
| 5.4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю          |       |    |
| 5.4.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості                  |       |    |
| 5.4.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості справедливої вартості                           |       |    |
| 5.4.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії |       |    |
| 5.4.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"                                  | ....  | 26 |
| 5.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів.....   | ..... | 27 |
| 5.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....                               | ..... | 27 |
| 5.7. Судження щодо резерву під зменшення корисності грошових коштів та дебіторської заборгованості            | ..... | 27 |
| 5.8. Судження щодо визначення критерію суттєвості інформації в фінансовій звітності :                         | ..... | 28 |
| 5.9. Судження щодо сплачених авансових внесків з податку на прибуток  | ..... | 28 |
| 5.10. Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні                         | ..... | 28 |
| Примітка 6 Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан)   | ..... | 28 |
| 6.1. Основні засоби   | ..... | 28 |
| 6.2. Дебіторська заборгованість   | ..... | 32 |
| 6.3. Грошові кошти  | ..... | 33 |
| 6.4. Власний капітал  | ..... | 35 |
| 6.5. Довгострокові зобов'язання та забезпечення   | ..... | 37 |
| 6.6. Поточні зобов'язання та забезпечення   | ..... | 37 |
| Примітка 7 Розкриття показників звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)                     | ..... | 39 |
| 7.1. Інші операційні доходи   | ..... | 39 |
| 7.2. Адміністративні витрати  | ..... | 39 |
| 7.3. Інші операційні витрати  | ..... | 40 |
| 7.4. Операційні витрати по філіям (загальна сума)   | ..... | 40 |
| 7.5. Витрати (дохід) з податку на прибуток  | ..... | 40 |
| Примітка 8 Розкриття показників звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)                             | ..... | 41 |
| 8.1. Інші надходження коштів у результаті операційної діяльності  | ..... | 41 |
| 8.2. Інші витрачання коштів у результаті операційної діяльності   | ..... | 41 |
| 8.3. Інші надходження коштів у результаті інвестиційної діяльності  | ..... | 42 |
| 8.4. Інші витрачання коштів у результаті інвестиційної діяльності   | ..... | 42 |
| 8.5. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів  | ..... | 42 |

|   |         |    |
|---|---------|----|
| Примітка 9 Оренда   | :       | 42 |
| Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами              | :       | 43 |
| Примітка 11 Договірні та умовні активи та зобов'язання    | :       | 46 |
| 11.1. Оподаткування                                       | :       | 46 |
| 11.2. Юридичні аспекти                                    | :       | 46 |
| Примітка 12 Управління ризиками                           | :       | 46 |
| Примітка 13. Управління капіталом                         | :       | 50 |
| Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію | .....,: | 51 |
| Примітка 15. Події після дати фінансової звітності        | :       | 52 |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2025 р.**

| Актив  | Код<br>рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | Примітка |
|--|--------------|-----------------------------|----------------------------|----------|
| 1  | 2            | 3                           | 4                          | 5        |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |              |                             |                            |          |
| Нематеріальні активи   | 1000         | 149                         | 168                        |          |
|  | 1001         | 374                         | 420                        |          |
|  | 1002         | 225                         | 252                        |          |
| Не завершені капітальні інвестиції                               | 1005         |                             |                            |          |
| Основні засоби   | 1010         | 10 561                      | 112 923                    | прим 6.1 |
| первісна вартість  | 1011         | 17 504                      | 125 753                    | прим 6.1 |
|  | 1012         | 6 943                       | 12 830                     | прим 6.1 |
| Відстрочені податкові активи                                     | 1045         | 948                         |                            |          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      | <b>1095</b>  | <b>11 658</b>               | <b>113 091</b>             |          |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |              |                             |                            |          |
| Запаси   | 1100         | 175                         | 164                        |          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125         | 2                           | 3                          |          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      | 1130         | 71                          | 106                        | прим 6.2 |

|   |             |                |                |          |
|---|-------------|----------------|----------------|----------|
| за виданими авансами                    |             |                |                |          |
| з бюджетом                              | 1135        | 15             |                |          |
| у тому числі з податку на прибуток      | 1136        | 0              |                |          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155        | 3 516          | 4 734          | прим 6.2 |
| Гроші та їх еквіваленти                 | 1165        | 588 421        | 448 197        | прим 6.3 |
| Готівка                                 | 1166        | 563 750        | 440 057        | прим 6.3 |
| Рахунки в банках                        | 1167        | 24 671         | 8 140          | прим 6.3 |
| <b>Усього за розділом II</b>            | <b>1195</b> | <b>592 200</b> | <b>453 204</b> |          |
| <b>Баланс</b>                           | <b>1300</b> | <b>603 858</b> | <b>566 295</b> |          |

| Пасив  | Код рядка   | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду | Примітка |
|--|-------------|----------------------------|---------------------------|----------|
| 1  | 2           | 3                          | 4                         | 5        |
| <b>I. Власний капітал</b>                            |             |                            |                           |          |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                     | 1400        | 115 069                    | 115 069                   | прим 6.4 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу      | 1401        |                            |                           |          |
| Додатковий капітал                                   | 1410        | 809                        | 791                       |          |
| Ємісійний дохід                                      | 1411        |                            |                           |          |
| Резервний капітал                                    | 1415        | 10 881                     | 17 260                    | прим 6.4 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)          | 1420        | 321 391                    | 281 438                   |          |
| Вилучений капітал                                    | 1430        |                            |                           |          |
| <b>Усього за розділом I</b>                          | <b>1495</b> | <b>448 150</b>             | <b>414 558</b>            |          |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b> |             |                            |                           |          |
| Інші довгострокові зобов'язання                      | 1515        | 20                         | 101 567                   | прим 6.5 |
| <b>Усього за розділом III</b>                        | <b>1595</b> | <b>20</b>                  | <b>101 567</b>            |          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>      |             |                            |                           |          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:              |             |                            |                           |          |
| довгостроковими                                      | 1610        | 18                         | 235                       |          |

|                                    |             |                |                |          |
|------------------------------------|-------------|----------------|----------------|----------|
| зобов'язаннями                     |             |                |                |          |
| товари, роботи, послуги            | 1615        | 21             | 21             |          |
| розрахунками з бюджетом            | 1620        | 602            | 657            |          |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621        | 3              | 3              |          |
| розрахунками зі страхування        | 1625        | 616            | 598            |          |
| розрахунками з оплати праці        | 1630        | 2 176          | 2 192          | прим 4.8 |
| розрахунками з учасниками          | 1640        | 1 792          | 1 792          |          |
| Поточні забезпечення               | 1660        |                | 1 902          |          |
| Інші поточні зобов'язання          | 1690        | 150 463        | 42 773         | прим 6.5 |
| <b>Усього за розділом III</b>      | <b>1695</b> | <b>155 688</b> | <b>50 170</b>  |          |
| <b>Баланс</b>                      | <b>1900</b> | <b>603 858</b> | <b>566 295</b> |          |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)сукупний дохід)  
за рік 2025 р.**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітка |
|--|-----------|-------------------|---|----------|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |          |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000      | 0                 |   | прим 7.1 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)   | 2050      | ( )               | ( )                                     | прим 7.3 |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |          |
| прибуток   | 2090      | -                 | -                                       |          |
| збиток   | 2095      | ( )               | ( )                                     |          |
| Інші операційні доходи   | 2120      | <b>615 431</b>    | <b>650 716</b>                          | прим 7.2 |
| Адміністративні витрати  | 2130      | (18 107)          | (14 488)                                | прим 7.4 |
| Інші операційні витрати  | 2180      | (519 044)         | (372 237)                               | прим 7.5 |
| <b>Фінансовий результат</b>                                    | 2190      | 78 280            | 263 991                                 |          |

|   |      |          |          |          |
|---|------|----------|----------|----------|
| <b>від операційної діяльності:</b>            |      |          |          |          |
| прибуток                                      |      |          |          |          |
| збиток  | 2195 | ( )      | ( )      |          |
| Інші доходи                                   | 2240 | -        | -        |          |
| Фінансові витрати                             | 2250 | (3 728)  | ( )      |          |
| Інші витрати                                  | 2270 | (127)    | (537)    |          |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> |      |          |          |          |
| прибуток                                      | 2290 | 74 425   | 263 454  |          |
| збиток  | 2295 | ( )      | ( )      |          |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток         | 2300 | (87 315) | (60 264) | прим 7.7 |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>           |      |          |          |          |
| прибуток                                      | 2350 |          | 203 190  |          |
| збиток  | 2355 | (12 890) | ( )      |          |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

|  |      |          |   |   |
|--|------|----------|---|---|
| 1  | 2    | 3        | 4 | 5 |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b> | 2465 | (12 890) |   |   |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітка |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|----------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |          |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 2 167             | 859                                     |          |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 70 353            | 57 530                                  |          |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 14 927            | 12 468                                  |          |
| Амортизація                      | 2515        | 6 592             | 3 530                                   |          |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 442 977           | 312 338                                 | прим 7   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>537 016</b>    | <b>386 725</b>                          |          |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітка |
|--------------|-----------|-------------------|---|----------|
|--------------|-----------|-------------------|---|----------|

| 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 | (4,48)    | 70,63     |  |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | (4,48)    | 70,63     |  |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за рік 2025 р.**

| Стаття  | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітка |
|---|-------------|-------------------|---|----------|
| 1   | 2           | 3                 | 4                                       | 5        |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>          |             |                   |   |          |
| Надходження від:<br>Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000        | 0                 |   |          |
| Повернення податків і зборів                                      | 3005        |                   |   |          |
| у тому числі податку на додану вартість                           | 3006        |                   |   |          |
| Цільового фінансування  | 3010        |                   |   |          |
| Інші надходження  | 3095        | 85 062 303        | 69 740 820                              | прим 8.1 |
| Витрачання на оплату:   |             |                   |   |          |
| Товарів (робіт, послуг)   | 3100        | (72923)           | (59891)                                 |          |
| Праці   | 3105        | (52605)           | (46119)                                 |          |
| Відрахувань на соціальні заходи                                   | 3110        | (14530)           | (12180)                                 |          |
| Зобов'язань з податків і зборів                                   | 3115        | (104498)          | (73022)                                 |          |
| Інші витрачання   | 3190        | (84856236)        | (69359971)                              | прим 8.2 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>               | <b>3195</b> | <b>-38 489</b>    | <b>189 637</b>                          |          |

|   |             |                        |                        |          |
|---|-------------|------------------------|------------------------|----------|
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> |             |                        |                        |          |
| Надходження від реалізації:                                 |             |                        |                        |          |
| фінансових інвестицій                                       | 3200        |                        |                        |          |
| необоротних активів   | 3205        |                        |                        |          |
| Надходження від отриманих:                                  |             |                        |                        |          |
| відсотків   | 3215        |                        |                        |          |
| дивідендів  | 3220        |                        |                        |          |
| Надходження від деривативів                                 | 3225        |                        |                        |          |
| Інші надходження  | 3250        | <b>8</b>               | 69                     | прим 8.3 |
| Витрачання на придбання:                                    |             |                        |                        |          |
| фінансових інвестицій                                       | 3255        | (                    ) | (                    ) |          |
| необоротних активів   | 3260        | (742)                  | (1636)                 |          |
| Виплати за деривативами                                     | 3270        | (                    ) | (                    ) |          |
| Інші платежі  | 3290        | (111210)               | (71451)                | прим 8.4 |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>       | <b>3295</b> | <b>-111 944</b>        | <b>-73 018</b>         |          |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |             |                        |                        |          |
| Надходження від:  |             |                        |                        |          |
| Власного капіталу   | 3300        |                        |                        |          |
| Отримання позик   | 3305        |                        |                        |          |
| Інші надходження  | 3340        |                        |                        |          |
| Витрачання на:  |             |                        |                        |          |
| Викуп власних акцій   | 3345        | (                    ) | (                    ) |          |
| Погашення позик   | 3350        |                        |                        |          |
| Сплату дивідендів   | 3355        | (                    ) | (                    ) |          |
| Інші платежі  | 3390        | (                    ) | (                    ) |          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>          | <b>3395</b> |                        |                        |          |

| 1   | 2           | 3        | 4       | 5        |
|---|-------------|----------|---------|----------|
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b> | <b>3400</b> | -150 433 | 116 619 |          |
| Залишок коштів на початок року                      | 3405        | 588 421  | 458 562 |          |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів       | 3410        | 10 209   | 13 240  | прим 8.5 |
| Залишок коштів на кінець року                       | 3415        | 448 197  | 588 421 |          |

**Звіт про власний капітал  
за рік 2025 р.**

| Стаття  | Код рядка   | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього   | Примітки |
|---|-------------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|----------|----------|
| 1   | 2           | 3                      | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10       | 11       |
| <b>Залишок на початок року</b>                    | <b>4000</b> | 115 069                |                     | 809                | 10 881            | 321 391                                     |                     |                   | 448 150  | прим 6.4 |
| <b>Коригування:</b>                               |             |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |          |          |
| Зміна облікової політики                          | 4005        |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |          |          |
| Виправлення помилок                               | 4010        |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |          |          |
| Інші зміни  | 4090        |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |          |          |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>       | <b>4095</b> | 115 069                |                     | 809                | 10 881            | 321 391                                     |                     |                   | 448 150  |          |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b> | <b>4100</b> |                        |                     |                    |                   | (12 890)                                    |                     |                   | (12 890) |          |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>     | <b>4110</b> |                        |                     |                    |                   |   |                     |                   |          |          |
| <b>Розподіл прибутку: Виплати власникам</b>       | <b>4200</b> |                        |                     |                    |                   | (20 684)                                    |                     |                   | (20 684) |          |

|  |      |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
|--|------|--|--|--|-------|---------|--|--|--|--|
| (дивіденди)  |      |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу   | 4205 |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
| Відрахування до резервного капіталу                | 4210 |  |  |  | 6 379 | (6 379) |  |  |  |  |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу     | 4240 |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
| Погашення заборгованості з капіталу                | 4245 |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток) | 4260 |  |  |  |       |         |  |  |  |  |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)               | 4265 |  |  |  |       |         |  |  |  |  |

| 1                                    | 2           | 3       | 4 | 5    | 6      | 7        | 8 | 9 | 10      | 11       |
|--------------------------------------|-------------|---------|---|------|--------|----------|---|---|---------|----------|
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270        |         |   |      |        |          |   |   |         |          |
| Вилучення частки в капіталі          | 4275        |         |   |      |        |          |   |   |         |          |
| Інші зміни в капіталі                | 4290        |         |   | (18) |        |          |   |   |         |          |
| <b>Разом змін у капіталі</b>         | <b>4295</b> |         |   | (18) | 6 379  | (39 953) |   |   | (33592) |          |
| <b>Залишок</b>                       | <b>4300</b> | 115 069 |   | 791  | 17 260 | 281 438  |   |   | 414 558 | прим 6.4 |



|  |             |                |   |            |               |                |   |   |               |   |          |
|--|-------------|----------------|---|------------|---------------|----------------|---|---|---------------|---|----------|
| Виплати власникам (дивіденди)  | 4200        | -              | - | -          | -             | -              | - | - | -             | - |          |
| Відрахування до резервного капіталу                                  | 4210        | -              | - | -          | 0             | 0              | - | - | 0             |   |          |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        |                |   |            |               |                |   |   |               |   |          |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        |                |   |            |               |                |   |   |               |   |          |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        |                |   |            |               |                |   |   |               |   |          |
| Інші зміни в капіталі  | 4290        |                |   | <b>103</b> |               |                |   |   | <b>103</b>    |   |          |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        |                |   |            |               |                |   |   |               |   |          |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> |                |   | <b>103</b> |               | <b>203 190</b> |   |   | <b>203293</b> |   |          |
| офіс   | 4295о       |                | - | -          |               | 187 064        | - | - | 187064        |   |          |
| філії  | 4295ф       |                | - | -          | -             | 16 126         | - | - | 16 126        |   |          |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | <b>115 069</b> | - | <b>809</b> | <b>10 881</b> | <b>321 391</b> |   |   | <b>448150</b> |   | прим 6.4 |
| офіс   | 4300о       | 115 069        | - | 809        | 10 881        | 295 606        | - | - | 422365        |   | прим 6.4 |
| філії  | 4300ф       | -              | - | -          | -             | 25 785         | - | - | 25 785        |   | прим 6.4 |

Примітка 1. Загальна інформація.

1.1. Основні відомості про Товариство.

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>“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".

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією), що на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині

торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданої на підставі постанови Правління Національного банку України № 26 від 26.03.2021, переоформленої Національним банком України 29.03.2024 згідно з постановою правління НБУ № 199 від 29.12.2023, протягом 2025 року здійснювало валютні операції за фінансовими послугами: діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Середня кількість працівників Товариства за 2025 рік склала 574 працівників (за 2024 рік - 578 працівників). Загальна кількість працівників ПрАТ "УФГ" станом на 31.12.2025 - 571 працівник (станом на 31.12.2024 рік - 624 працівника):

1. Головний офіс ПрАТ "УФГ" працівників - 571, з них 23 сумісник.

2. Госпрозрахункові філії ПрАТ "УФГ" всі ліквідовані.

Зкорочення чисельності працівників пов'язано із закриттям пунктів надання фінансових послуг

Станом на 31.12.2024 року у складі Товариства функціонували 7 госпрозрахункових філій, 5 з яких знаходилися у стані ліквідації. Протягом 2025 року всі філії Товариства були ліквідовані. Мережу пунктів надання фінансових послуг Товариства станом на 31.12.2025 складала 261 операційна каса (на 31.12.2024 було 287). У місті Києві станом на 31.12.2025 року працювало 83 операційні каси (на 31.12.2024 року - 98 операційні каси).

1.2. Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності.

Товариство у 2025 році надавало одну фінансову послугу: торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

У 2025 році Товариство діяло на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, виданої на підставі постанови Правління Національного банку України № 26 від 26.03.2021, переоформленої Національним банком України 29.03.2024 згідно з постановою правління НБУ № 199 від 29.12.2023

Примітка 2. Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність.

2.1. Економічне середовище.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. В 2025 році на економіку та ринок фінансових послуг в Україні значний вплив чинили суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Повномасштабне вторгнення росії в Україну продовжує спричиняти руйнівні економічні та соціальні втрати. 2025 рік для України став черговим періодом виснажливої війни на витривалість, адаптації до зменшення західної допомоги та технологічного прориву у ВПК.

У 2025 році економіка України повернулася до незначного зростання на рівні близько 2% після падіння 2022 року та часткового відновлення 2023-2024 років. Це уповільнення порівняно з попереднім роком пояснюється невизначеністю через війну та втратами в ключових галузях. Валовий внутрішній продукт усе ще не досяг довоєнного рівня, але макрофінансова стабільність здебільшого зберігається. Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні до близько 12% річних наприкінці року. Національний банк тримав облікову ставку 15,5%, що разом із фіксованим курсом допомогло стримати ціни. Курс гривні залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет-2026 середньорічна девальвація до 745,7 за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних \$46 млрд у серпні, що покриває понад 5 місяців імпорту та сприяє стабільності валютного ринку. Ситуація на ринку праці теж неоднозначна: офіційне безробіття знизилося до ~12% - найнижче за час війни, але не тому, що з'явилося багато нових робочих місць, а через масову мобілізацію та міграцію. Бізнес у 2025 році навіть відчував дефіцит робочої сили в окремих секторах, адже мільйони українців виїхали за кордон або служать у війську.

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжував структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи. Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році - його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів. Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого - життєво важливу роль міжнародної підтримки.

У 2025 році українці зіткнулися з уповільненням інфляції, але споживчі ціни все одно зросли в середньому на двозначний відсоток. Цей ціновий тиск частково компенсували зростанням номінальних зарплат: середня місячна зарплата за рік піднялася з ~22,5 тис. грн (грудень 2024) до ~25 тис.

грн у середині 2025, тобто на 10% .

Четвертий рік війни поставив перед держбюджетом надзвичайні завдання. Пріоритетом №1 були витрати на оборону та безпеку - на них пішло близько 60% усіх бюджетних коштів . Дефіцит бюджету вдалося покрити лише за рахунок зовнішньої фінансової допомоги. Власні доходи бюджету (податки і збори) покривали лише базові потреби: зарплати військовим, частково пенсії та мінімальне утримання державних установ. Міжнародна фінансова підтримка дозволила уряду України уникнути неконтрольованої емісії грошей і втримати макрофінансову стабільність. Однак ціною стала безпрецедентна залежність бюджету від зовнішніх вливань: як відзначив Мінфін, приблизно 50% усіх держвидатків 2023-2024 років покрили саме кошти партнерів у вигляді кредитів і грантів. Ця тенденція тільки посилилася у 2025-му.

Верховна Рада України вчасно ухвалила Державний бюджет 2026 року, заклавши рекордні по воєнному часу видатки - 4,8 трлн грн. (близько \$115 млрд) . Власні доходи прогноуються на рівні 2,9 трлн грн, отже дефіцит сягне колосальних 1,9 трлн грн, або 18,5% ВВП . Фінансувати цей дефіцит Україна планує спільно з міжнародною спільнотою. Міжнародні фінансові установи загалом оцінюють потребу України в зовнішньому фінансуванні на 2026-2027 роки у \$160 млрд (це сукупно на військову і фінансову допомогу) .

Значну частину витрат держскарбниці у 2026 році знову становитимуть оборона та безпека - понад 50%. Фінансова стійкість України у 2026 році напряду залежить від міжнародної солідарності.

Очікується, що міжнародна фінансова підтримка України зберігатиметься у 2026 році в обсягах, достатніх, щоб бути основним джерелом припливу капіталу в Україну та забезпечити фінансову (і курсову) стійкість, урахувавши зусилля уряду з нарощування внутрішніх надходжень, залучення капіталу на внутрішньому ринку запозичень, має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету.

Прогноз на 2026 рік залишається обережним. Базовий сценарій уряду - це продовження помірнього зростання ВВП на 3-4%, сповільнення інфляції та поступове відновлення зайнятості. Проте реалізація цього сценарію залежить від кількох критичних чинників. Виклики 2026 року можна звести до наступних пунктів :

- Безпечовий фактор. Подальша ескалація війни (наприклад, нові масовані удари по інфраструктурі чи наступальні дії ворога) може звести нанівець крихке зростання економіки. Натомість стабілізація фронту чи замороження конфлікту одразу покращить прогнози.
- Енергетична стабільність. Надважливо не допустити повторення торішньої енергетичної кризи. Для цього потрібні як успішна ППО та швидкий ремонт мереж після атак, так і диверсифікація джерел енергії.
- Фінансова підтримка союзників. Міжнародна допомога Україні має продовжитися у необхідних обсягах. Вже зараз заплановано покрити зовнішнім фінансуванням приблизно половину бюджету-2026 .
- Бізнес-активність та кредити. Важливо оживити кредитування і інвестиції всередині країни. Поки що вартість грошей висока, а програми підтримки бізнесу діють обмежено .
- Реформи та євроінтеграція. Зволікання з реформами чи провали у боротьбі з корупцією можуть загальмувати євроінтеграцію і підірвати довіру донорів, що матиме економічні наслідки.
- Глобальні тенденції. Україна інтегрована у світову економіку, тому залежить від кон'юнктури експорту (цін на зерно, метал, енергоносії тощо) і стану світових ринків. Прогнози на 2026 рік для ключових економік позитивні. Ризики - геополітична напруга, коливання цін на нафту і газ, торговельні війни.

## 2.2. Операційне середовище.

Протягом 2025 року Товариство надавало одну фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі фізичним особам (обмін валют). Послуги надавалися у пунктах надання фінансових послуг, що розташовані по всій території України. Винятком є території України, що тимчасово окуповані.

## 2.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства.

Протягом 2025 року відбулися наступні зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства:

Оновлювалось Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;

Змінювались критерії розрахунку пруденційних нормативів, затверджені Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній (постанова НБУ від 27.12.2023 №192);

Затверджено Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії (постанова НБУ від 27.08.2025 №102);

Вносились зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України (постанова НБУ від 13.11.2018 №120);

Вносились зміни до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (постанова НБУ від 25.11.2021 №123). Відповідно до таких змін регуляторна звітність до НБУ, починаючи з другого кварталу 2025 року подається щомісячно.

Затверджено Положення про порядок застосування технології хмарних обчислень та внесення зміни до Положення про організацію бухгалтерського обліку в банках України (постанова Правління НБУ від 25.08.2025 №99).?

Постановою Правління НБУ від 09.12.2025 №143 затверджено Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту надавачами фінансових послуг.

2.4. Безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у тому випадку, якби Товариство не могло продовжувати здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Але слід зазначити, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і на діяльність Товариства.

Набутий досвід забезпечення активної діяльності товариства в надскладних умовах воєнного стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів - дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. З цією метою вживаються усі доступні заходи. Враховуються прогнози погіршення фінансово-економічного стану в країні, як і попит населення на послуги Товариства в умовах воєнного стану та після перемоги України.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій що тривають, на території України, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності.

3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою

достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Товариство керувалося 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 Товариства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики Товариства.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р.;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- звіт про власний капітал за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Ця фінансова звітність схвалена до випуску Правлінням Товариства 02.03.2026.

### 3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності.

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

Валютою подання фінансової звітності є українська гривня ("грн").

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів. Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу, від суми всіх доходів або витрат, від суми всіх надходжень або витрачань або від розміру власного капіталу Товариства відповідно.

### 3.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31.12.2025 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2026 року. Товариство не застосовувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Тому що жодна із змін та поправок, що набувають чинності 01.01.2026 року, не впливає на фінансову звітність Товариства і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях.

Товариство під час підготовки річної фінансової звітності здійснює аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі - МСБО 21) - "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- " (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- " (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- " (в) процес оцінки; та
- " (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі - МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9) - "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

- " [822390-05] Примітки - Інвестиції у власний капітал;
- " [822390-08/a] Примітки - Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;
- " [822390-23] Примітки - Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі - МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі - МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання.

Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7,

формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі - МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі - МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Ураховуючи зазначені зміни, також було внесено відповідні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями в примітках:

" [822390-10/a] Примітки - Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період початку їх застосування.

Примітка 4. Істотні положення облікової політики.

4.1. Основа формування облікових політик.

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена її керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ Наказом №20-11/23 від 20.11.2023 р.

Упродовж 2025 р. внесені зміни в облікові оцінки відносно обліку оренди (активу з права користування) у відповідності до МСФЗ 16.

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Положенням про облікову політику, затвердженим 20.11.2023 року внесено уточнення або конкретизовано політики щодо окремих ділянок обліку, що не призвело до їх змін.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

4.3. Облік основних засобів.

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що:

- утримуються Товариством для використання при наданні послуг або для надання в оренду або для адміністративних чи інших цілей

Товариства;

- використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше 1 року (12 місяців)
- вартість яких перевищує 20 000 гривень (без ПДВ).

Об'єкт основних засобів визнається активом, лише якщо задовольняються всі наступні критерії:

- є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Для цілей бухгалтерського обліку одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів.

Якщо один об'єкт основних засобів складається з частин, які мають (і) різну мету або спосіб використання; або (ii) різні строки корисного використання (експлуатації), то кожна з цих частин може визнаватися в бухгалтерському обліку як окремий об'єкт основних засобів.

Товариство класифікує основні засоби за групами, як зазначено нижче в таблиці:

| Група    | Назва групи                         | Термін використання                                   |
|----------|-------------------------------------|---|
| Група 3  | Будинки та споруди, у т.ч.          |   |
|          | Будинки (нерухоме майно)            | 20 років  |
|          | тимчасові споруди                   | 15 років  |
| Група 4  | Машини та обладнання, у т. ч        |   |
|          | комп'ютери                          | 2 роки  |
|          | РРО                                 | 8 років   |
| Група 5  | Транспортні засоби                  | 5 років   |
| Група 6  | Інструменти, прилади та інвентар    | 4 роки  |
| Група 9  | Інші основні засоби                 | 12 років  |
| Група 11 | Інші необоротні матеріальні активи: | 36 місяців (якщо інше не передбачено законодавством). |

Товариство оцінює основні засоби після первісного визнання за моделлю собівартості. Модель собівартості передбачає облік об'єкта основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки (втрати) від зменшення корисності.

Для нарахування амортизації основних засобів Товариство використовує прямолінійний метод.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів Товариства з метою амортизації прирівнюється до нуля у випадку якщо: (i) основні засоби та/або запчастини до основних засобів неможливо реалізувати чи використати іншим чином; (ii) у відкритих джерелах відсутня інформація про вартість використаних основних засобів (запасних частин). Товариство встановлює ліквідаційну вартість для окремих об'єктів основних засобів, відмінну від нуля, тільки у тому випадку, якщо отримання економічних вигід при ліквідації таких активів є вірогідним. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів на кінець звітного періоду не змінювалася.

Товариство щороку під час річної інвентаризації переглядає балансову вартість основних засобів для визначення наявності/відсутності ознак знецінення відповідно до пп 9,12 МСФЗ 36 "Знецінення активів".

Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок; змін, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" не було.

#### 4.4. Облік фінансових інструментів.

Облік фінансових інструментів, зокрема порядок їх визнання, класифікація, оцінка та розкриття інформації про них у фінансовій звітності, здійснюється згідно з: Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та інших відповідних МСБО та МСФЗ, які регулюють бухгалтерський облік та розкриття в фінансовій звітності операцій, пов'язаних з фінансовими інструментами.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі) лише тоді, коли Товариство є стороною договірних положень щодо такого інструмента (активу або зобов'язання).

Після первісного визнання суб'єкт господарювання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю.

Відповідно до п 4.1.5 МСФЗ 9 під час первісного визнання Товариство безвідклично призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки таке рішення усуває невідповідність в оцінці, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

#### 4.5. Облік дебіторської заборгованості.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щомісяця окремо по кожному контрагенту.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, договором. Регістром аналітичного обліку

розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

Процедура тестування відображає принцип обачності в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, зменшуючи балансову вартість активів до суми, яку реально очікується отримати.

Збільшення або зменшення вартості активу відображають у складі прибутку або збитку.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

#### 4.6. Облік грошових коштів.

Порядок визнання, класифікації та оцінки грошових коштів і їх еквівалентів, розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначається МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСБО 9 "Фінансові інструменти" та іншими релевантними МСБО та МСФЗ.

Товариство здійснює облік усіх грошових коштів за їх справедливою вартістю.

У Звіті про фінансовий стан справедлива вартість фінансових активів, що мають обмеження щодо використання, дорівнює нулю.

Банківські депозити, які включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів (овердрафти або депозити до вимоги) та мають короткостроковий термін, обліковуються за справедливою вартістю. Оскільки банківська відсоткова ставка відповідає ринковій ставці на аналогічні депозити за договорами, справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

Аналітичний облік готівкових грошових коштів Товариство здійснює в розрізі кас, безготівкових грошових коштів - в розрізі банківських рахунків та статей руху грошових коштів.

#### 4.7. Облік власного капіталу.

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами учасників акціонерів.

Додатковий капітал - це частина власного капіталу Товариства, що формується понад статутний капітал. Складовими додаткового капіталу є:

- емісійний дохід,
- безоплатно одержані активи.

#### 4.8. Облік зобов'язань та забезпечень.

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання включають:

- поточну кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, за товари, роботи, послуги, за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками,
- поточні забезпечення;
- інші поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Поточні забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам (створення резерву відпусток).

Сума забезпечення на виплату відпусток визначається щомісяця як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Сума забезпечення щоквартально коригується (переглядається на кожну дату балансу) та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується) за результатами інвентаризації залишку відпусток станом на останній день звітного періоду.

Згідно з МСФЗ 16 "Оренда", орендар визнає орендне зобов'язання, яке відображає теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів. Це зобов'язання поділяється на поточну (короткострокову) та непоточну (довгострокову) частини для відображення у звітності.

Короткострокові зобов'язання (поточна частина): Це сума орендних платежів, яку необхідно сплатити протягом 12 місяців з дати балансу. Відображається у балансі за статтю "Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями". Нараховані відсотки відображаються у складі фінансових витрат періоду.

Довгострокові зобов'язання (непоточна частина): Це загальна сума дисконтованого орендного зобов'язання за мінусом його поточної частини, що підлягає сплаті після закінчення 12 місяців. У балансі відображається у розділі "Довгострокові зобов'язання".

Довгострокові зобов'язання переглядаються та перекласифікуються: частин довгострокового боргу переводиться до короткострокового (поточна частина).

#### 4.9. Винагороди працівникам.

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

Товариство щомісяця нараховує резерв відпусток (або забезпечення на виплату відпусток), щоб уникнути фінансових піків при фактичній оплаті відпусток. Нарахування здійснюється виходячи з витрат на оплату праці та коефіцієнта резервування. Нарахований резерв відпусток коригується на суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, обчисленого з урахуванням різних категорій співробітників. Також щоквартально проводиться інвентаризація залишків днів невикористаних відпусток та у відповідності до результатів інвентаризації проводиться коригування залишків нарахованого резерву відпусток.

#### 4.10. Облік доходів та витрат.

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати відображаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигод, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

Доходи і витрати від основної діяльності - обміну валют, в першу чергу пов'язані з встановленням курсів обміну валют. Товариство здійснює операції з купівлі та продажу іноземної валюти, використовуючи модель ринково-орієнтованого ціноутворення. Курси валют, що застосовуються Товариством, формуються з урахуванням наступних факторів:

1. Ринкова кон'юнктура: Аналіз поточного попиту та пропозиції на міжбанківському та готівковому ринках.
2. Волатильність: Врахування ринкових коливань та очікувань щодо зміни курсів основних валют.
3. Управління ліквідністю: Забезпечення достатнього рівня залишків у національній та іноземній валютах для безперебійного надання клієнтам фінансових послуг.
4. Аналіз ризиків: Включення премії за ризик, що відповідає внутрішній стратегії Товариства щодо обмеження валютних втрат.

Встановлені курси валют підлягають регулярному моніторингу та коригуванню протягом операційного дня для забезпечення відповідності поточним ринковим реаліям та дотримання затверджених лімітів відкритої валютної позиції.

Специфіка обліку купівлі-продажу іноземної валюти не дозволяє визначити чистий дохід від реалізації іноземної валюти та собівартість проданої іноземної валюти оскільки при купівлі іноземної валюти визначається різниця між сумою гривень, сплаченою за придбану іноземну валюту, і сумою іноземної валюти, переведеною по курсу НБУ на день придбання. Таким чином, ще до реалізації іноземної валюти виникає дохід або витрати. Придбана іноземна валюта відображається в обліку по курсу НБУ на день придбання (балансова вартість), а не по собівартості придбання.

Тому в затвердженій формі Звіту про фінансові результати, дохід та витрати від основної діяльності, що виникають від купівлі-продажу іноземної валюти, відображаються у складі статтей інших операційних доходів та витрат.

Доходи і витрати за відсотками відображаються таким чином: використовується метод ефективної ставки відсотка, яка представляє собою відсоткову ставку, що приводить майбутні грошові потоки до поточної вартості фінансового інструменту, беручи до уваги всі його контрактні умови.

Процентні доходи та витрати Товариства класифікуються як фінансові доходи і витрати.

#### 4.11. Облік об'єктів права користування

У 2025 році було переглянуто критерії визнання договорів оренди/суборенди короткостроковими, що мало вплив на визнання/невизнання активу з права оренди.

Зокрема, вплив мало:

1. Термін дії договору оренди/суборенди.
2. Наявність права дострокового розірвання та/або обгрунтована впевненість щодо продовження не продовження строку користування об'єктом оренди.
3. Малоцінна вартість об'єкта оренди (приміщення).
4. Дисконтована вартість об'єкта оренди.
5. Наявність невідокремлюваних малоцінних складових..
6. Історичне розташування операційних кас Товариства у певному приміщенні.
7. Обгрунтована впевненість щодо продовження чи неприпинення оренди. Для чого враховано всі факти та обставини, що створюють економічний стимул для орендаря щодо продовження оренди, до яких можуть входити:
  - договірні умови для необов'язкових періодів порівняно з ринковими ставками та невпевненість у продовженні знаходитися на тому самому місці поза межами 1 року;
  - можливість зміни рішення власника приміщення щодо його подальшого здавання в оренду і відсутність важелів впливу на його рішення;
  - здійснені (або плановані) значні вдосконалення орендного майна, пов'язані з вимогами щодо дообладнання згідно норм НБУ і інших регуляторів, що вплинуть на необхідність зміни локації;
  - доцільності (у тому числі з міркувань рентабельності) продовження функціонування пункту надання фінансових послуг в тому самому місці

поза межами 1 року;

- незмінності рішення власника приміщення щодо його подальшого здавання в оренду, наявності важелів впливу на рішення власника, незмінності рівня орендної платні та інших умов оренди;
- незмінності вимог (у тому числі інклюзивності) щодо обладнання приміщення згідно норм НБУ, інших регуляторів, що можуть впливати на необхідність зміни локації;
- наявність інформації (у т.ч. неофіційної) про плани муніципальної влади щодо орендованих приміщень (реконструкції, капітальні ремонти, знос, тощо);
- незмінності кон'юнктури ринку, що можуть впливати на необхідність зміни локації.

Об'єкти, орендовані на умовах оперативної оренди та визнані орендою, відображаються на балансі у вигляді "активу у формі об'єкта права користування" на дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) із одночасним визнанням:

- за дебетом активу у формі об'єкта права користування,
- за кредитом - орендне зобов'язання (Кт рахунка 531; з переведенням до складу короткострокової заборгованості - суми зобов'язання за орендою, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців, - рахунок 611).

Орендне зобов'язання відображається за теперішньою (продисконтованою) вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

Якщо умовами договору оренди не передбачено ставки дисконтування, використовується ставка додаткових запозичень орендаря, визначена згідно Методики розрахунку ставки дисконтування, тобто ставка, яку б на початок строку оренди сплачував орендар за позикові кошти, необхідні для придбання відповідного активу на подібний строк і подібну гарантією. Методика розрахунку ставки дисконтування використовує статистичні дані Національного банку України - процентні ставки за кредитами у гривні для суб'єктів господарювання.

Об'єкт права користування нараховується окремо, на кожен договір, який буде визнаний орендою.

Актив у формі права користування підлягає амортизації в порядку, передбаченому МСБО 16 "Основні засоби" протягом строку оренди. До активу, у формі права користування, застосовуються вимоги МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Фінансові втрати відображаються за субрахунком 952 "Інші фінансові втрати" за загальними правилами. У відповідності до п. 138.4 ПКУ різниці згідно пп. 138.1 - 138.3 ПКУ до операцій з активами за правом користування не застосовуються.

Витрати з оренди в обліку розбиваються на 2 частини: амортизацію об'єкта права користування орендованим активом та фінансові витрати.

У разі дострокового припинення дії договору оренди об'єкт права користування підлягає списанню.

#### 4.12. Вплив змін валютних курсів.

Операції в іноземній валюті при первісному визнанні перераховуються у функціональну валюту із застосуванням валютного курсу Національного банку України на дату операції.

Залишки грошових активів і зобов'язань за монетарними статтями на кінець звітного періоду, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом Національного банку України на кінець звітного періоду.

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату балансу, а також на дату здійснення господарської операції за всією монетарною статтею.

#### 4.13. Податок на прибуток. Відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові зобов'язання.

Поточний податок на прибуток у звітності Товариства являє собою суму податків на прибуток до сплати (повернення) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період, визначений відповідно до правил, встановлених податковим законодавством. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній періоди розраховуються з використанням ставок податків (і відповідно до податкового законодавства), які були офіційно прийняті або з високим ступенем ймовірності очікуються до прийняття на дату звітності.

Відстрочені податкові активи розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображеною у звітності. Виняток становлять ситуації, коли відкладені податки виникають при початковому визнанні гудвілу, активу або зобов'язання в результаті операції, яка не є угодою з об'єднання компаній і яка, в момент її здійснення, не робить впливу на прибуток або збиток, що відображаються у фінансовій звітності, або оподатковуваний прибуток (збиток).

Відстрочені податкові активи визнаються лише за умови, що існує висока ймовірність отримання оподаткованого прибутку, достатнього для їх погашення.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, які, як очікується, будуть застосовуватися до періоду реалізації активу чи погашення зобов'язання, а також визначаються на основі ставок податку (та податкового законодавства), чинних або в основному чинних на кінець звітного періоду.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочені податкові активи, наявні в обліку станом на 31.12.2025 р., протестовані на відповідність критеріям активу та не визнані активами, оскільки не існує ймовірності того, що будуть наявні оподатковані прибутки, за рахунок яких можна використати тимчасові різниці, котрі підлягають вирахуванню у відповідності до п.п.24,25,27 МСБО 12. Також переглянута балансова вартість відстрочених податкових активів, у відповідності до п.14.2.3 "Облікової політики" ПрАТ "УФГ" і встановлено, що вказані активи не відповідають критеріям активів, а саме;

- ресурс має бути під контролем суб'єкта господарювання в результаті минулих подій. Це означає здатність отримувати вигоди від активу та обмежувати доступ інших до цих вигод.

- існує обґрунтоване очікування, що використання активу призведе до припливу грошових коштів або інших ресурсів.

Вказані активи, а саме відстрочені податкові активи, які обліковуються за рахунком 17 не відповідають вказаним критеріям.

Прийнято рішення щодо списання з балансу ПрАТ "УФГ" вказаних відстрочених податкових активів з віднесенням на рахунок 98 "Податок на прибуток" у збільшення витрат з податку на прибуток.

#### 4.14. Облік операцій з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами визнаються та відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за загальними правилами які встановлюють МСБО і МСФЗ і дана Облікова Політика відповідно для кожної статті. Даний підрозділ Облікової політики базується на МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" та стосується виключно розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Кваліфікація особи як пов'язаної особи Товариства за визначенням МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" та Облікової політики Товариства, вживається виключно для розкриття відповідної інформації в фінансовій звітності Товариства за МСФЗ, та не призводить до (не встановлює) визнання тієї чи іншої особи як пов'язаної особи Товариства для цілей податкового законодавства, або законодавства яке регулює трансферте ціноутворення, обов'язкове чи добровільне пенсійне забезпечення, публічні закупівлі, надання фінансових послуг, фінансову реструктуризацію, тощо.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться: органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства прямо чи опосередковано, а саме:

а) кінцеві бенефіціарні власники Товариства (власники істотної участі);

б) органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства прямо чи опосередковано: Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор);

в) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг;

г) споріднена особа надавача фінансових послуг;

г) афілійована особа надавача фінансових послуг;

д) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;

е) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;

є) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в" і "е";

ж) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в", "е" цього пункту, є керівниками або контролерами.

Членами сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в", "г" і "е" цього пункту, вважаються її чоловік/дружина, діти (повнолітні) фізичної особи, її чоловіка (дружини).

Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження.

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

5.1 Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел:

- вимоги Облікової політики;
- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів.

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

5.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання  | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані  |
|---|--|--|---|
| Дебіторська за боргова-ність                                    | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості дебіторської заборгованості визнається при розрахунку результату від операційної діяльності | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки  |
| Грошові кошти   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості  | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ  |
| Поточні зобов'язання  | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості дебіторської заборгованості визнається при розрахунку результату від операційної діяльності        | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

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

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні

активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
  - (і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - (іі) допустима змінність; та
  - (ііі) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Інформація про рівні ієрархії справедливої вартості  
тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|---|--|----------|---|----------|---|----------|----------|----------|
|   | 31.12.25   | 31.12.24 | 31.12.25  | 31.12.24 | 31.12.25  | 31.12.24 | 31.12.25 | 31.12.24 |
| Дебіторська заборгованість                                      |  |          | 4 843   | 3 604    |   |          | 4 843    | 3 604    |
| Грошові кошти   | 448 197  | 588 421  |   |          |   |          | 448 197  | 588 421  |
| Поточні зобов'язання  |  |          | 48 268  | 155 688  |   |          | 48 268   | 155 688  |

#### 5.4.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

#### 5.4.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було

#### 5.4.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю  
тис. грн.

| Стаття                     | Балансова вартість |          | Справедлива вартість |          |
|----------------------------|--------------------|----------|----------------------|----------|
|                            | 31.12.25           | 31.12.24 | 31.12.25             | 31.12.24 |
| Дебіторська заборгованість | 4 843              | 3 604    | 4 843                | 3 604    |
| Грошові кошти              | 448 197            | 588 421  | 448 197              | 588 421  |
| Поточні зобов'язання       | 48 268             | 155 688  | 48 268               | 155 688  |

5.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

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

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

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

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

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

5.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

5.7. Судження щодо резерву під зменшення корисності грошових коштів та дебіторської заборгованості.

Товариство регулярно проводить аналіз активів, зокрема, грошових коштів і дебіторської заборгованості, на предмет зменшення корисності. Товариство використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних

даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Товариство використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно грошових коштів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

5.8. Судження щодо визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності.

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Товариством для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для його діяльності, результати якої розкриваються Товариством в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Товариства і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

5.9. Судження щодо сплачених авансових внесків з податку на прибуток

Товариство щомісячно сплачує авансові внески з податку на прибуток.

Сума нарахованих та сплачених авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, яка не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання з податку на прибуток за такий податковий (звітний) період, враховується у зменшення нарахованої суми податку на прибуток.

У разі, якщо сума авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, сплачених протягом звітного (податкового) року перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодах та підлягає списанню у рахунок витрат з податку на прибуток за результатами звітного періоду - року.

5.10. Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні.

Військове вторгнення росії в Україну зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних збитків (недоотриманих доходів) Товариства, у тому числі більш детальної сегментації ліквідності, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан Товариства та його контрагентів, та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Товариством і навпаки. Оскільки на дату складання звітності продовжується воєнний стан, то існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показників фінансової звітності.

Змін в основних припущеннях, оцінках та судженнях в 2025 році в порівнянні з 2024 роком не відбулося.

Примітка 6. Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан).

У відповідності до МСФЗ наводимо розкриття суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан). Як зазначено у примітках 3.2 та 5.7 на підставі професійного судження Керівництва Товариства щодо суттєвості (істотності) інформації з врахуванням ряду чинників і обставин, які є специфічними для його діяльності, результати якої розкриваються Товариством у фінансовій звітності, суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

6.1. Основні засоби.

Товариство щороку під час річної інвентаризації переглядає балансову вартість сновних засобів для визначення наявності/відсутності ознак знецінення відповідно до пп 9,12 МСФЗ 36 "Знецінення активів".

Зміни в основних засобах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2025 року були наступними:

| Показник                               | Будівлі та споруди | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади та інвентар | Інші основні засоби | Разом          |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Первісна вартість</b>               |                    |                      |                    |                                  |                     |                |
| <b>31 грудня 2024 року</b>             | <b>12 477</b>      | <b>1 081</b>         | <b>1 878</b>       | <b>737</b>                       | <b>1 331</b>        | <b>17 504</b>  |
| офіс                                   | 12 477             | 1 081                | 1 878              | 737                              | 1 331               | 17 504         |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>Надходження 2025 року</b>           | <b>108 430</b>     | <b>65</b>            | <b>71</b>          | <b>56</b>                        | <b>153</b>          | <b>108 775</b> |
| офіс                                   | 108 430            | 65                   | 71                 | 56                               | 153                 | 108 775        |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>Вибуття 2025 року</b>               | <b>(167)</b>       | <b>(193)</b>         | <b>( - )</b>       | <b>( 15 )</b>                    | <b>(151)</b>        | <b>(526)</b>   |
| офіс                                   | (167)              | (193)                | ( - )              | ( 15 )                           | (151)               | (526)          |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>31 грудня 2025 року</b>             | <b>120 740</b>     | <b>953</b>           | <b>1 949</b>       | <b>778</b>                       | <b>1 333</b>        | <b>125 753</b> |
| офіс                                   | 120 740            | 953                  | 1 949              | 778                              | 1 333               | 125 753        |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>Накопичена амортизація</b>          |                    |                      |                    |                                  |                     |                |
| <b>31 грудня 2024 року</b>             | <b>4 003</b>       | <b>661</b>           | <b>1 367</b>       | <b>215</b>                       | <b>697</b>          | <b>6 943</b>   |
| офіс                                   | 4 003              | 661                  | 1 367              | 215                              | 697                 | 6 943          |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>Амортизація за період 2025 рік</b>  | <b>5 641</b>       | <b>114</b>           | <b>203</b>         | <b>139</b>                       | <b>174</b>          | <b>6 271</b>   |
| офіс                                   | 5 641              | 114                  | 203                | 139                              | 174                 | 6 271          |
| філії                                  | -                  | -                    | -                  | -                                | -                   | -              |
| <b>Вибуття по ОЗ за ПВ за 2025 рік</b> | <b>( 167 )</b>     | <b>(193)</b>         | <b>( - )</b>       | <b>(15)</b>                      | <b>( 151 )</b>      | <b>( 526 )</b> |

|                                 |                |            |              |            |            |                |
|---------------------------------|----------------|------------|--------------|------------|------------|----------------|
| офіс                            | ( 167 )        | (193 )     | ( - )        | (15)       | ( 151)     | ( 526 )        |
| філії                           | -              | -          | -            | -          | -          | -              |
| <b>31 грудня 2025 року</b>      | <b>9 574</b>   | <b>573</b> | <b>1 570</b> | <b>338</b> | <b>775</b> | <b>1 830</b>   |
| офіс                            | 9 574          | 573        | 1 570        | 338        | 775        | 1 830          |
| філії                           | -              | -          | -            | -          | -          | -              |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                |            |              |            |            |                |
| <b>31 грудня 2024 року</b>      | <b>8 474</b>   | <b>417</b> | <b>512</b>   | <b>522</b> | <b>636</b> | <b>10 561</b>  |
| офіс                            | 8 474          | 417        | 512          | 522        | 636        | 10 561         |
| філії                           | -              | -          | -            | -          | -          | -              |
| <b>31 грудня 2025 року</b>      | <b>111 145</b> | <b>400</b> | <b>379</b>   | <b>440</b> | <b>559</b> | <b>112 923</b> |
| офіс                            | 111 145        | 400        | 379          | 440        | 559        | 112 923        |
| філії                           | -              | -          | -            | -          | -          | -              |

Зміни в основних засобах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2024 року були наступними:

| Показник                     | Будівлі та споруди | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади та інвентар | Інші основні засоби | Разом         |
|------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|
| <b>Первісна вартість</b>     |                    |                      |                    |                                  |                     |               |
| <b>31 грудня 2023 року</b>   | <b>12 571</b>      | <b>3 710</b>         | <b>1 878</b>       | <b>853</b>                       | <b>1 358</b>        | <b>20 370</b> |
| офіс                         | 12 060             | 2 834                | 1 878              | 824                              | 1 264               | 18 860        |
| філії                        | 511                | 876                  | -                  | 29                               | 94                  | 1 510         |
| <b>Надходження 2024 року</b> | <b>594</b>         | <b>89</b>            | <b>-</b>           | <b>423</b>                       | <b>103</b>          | <b>1 209</b>  |
| офіс                         | 594                | 89                   | -                  | 423                              | 103                 | 1 209         |

|                                       |                |                |              |                |                |                  |
|---------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|------------------|
| філії                                 | -              | -              | -            | -              | -              | -                |
| <b>Вибуття 2024 року</b>              | <b>(688)</b>   | <b>(2 718)</b> | <b>(- )</b>  | <b>( 539 )</b> | <b>( 130 )</b> | <b>( 4 075 )</b> |
| офіс                                  | (177)          | (1 842 )       | ( - )        | ( 510 )        | ( 36 )         | (2 565)          |
| філії                                 | ( 511)         | ( 876 )        | ( - )        | ( 29)          | ( 94 )         | ( 1 510)         |
| <b>31 грудня 2024 року</b>            | <b>12 477</b>  | <b>1 081</b>   | <b>1 878</b> | <b>737</b>     | <b>1 331</b>   | <b>17 504</b>    |
| офіс                                  | 12 477         | 1 081          | 1 878        | 737            | 1 331          | 17 504           |
| філії                                 | -              | -              | -            | -              | -              | -                |
| <b>Накопичена амортизація</b>         |                |                |              |                |                |                  |
| <b>31 грудня 2023 року</b>            | <b>3 552</b>   | <b>2 714</b>   | <b>1 180</b> | <b>659</b>     | <b>626</b>     | <b>8 731</b>     |
| офіс                                  | 3 430          | 2 041          | 1 180        | 630            | 595            | 7 876            |
| філії                                 | 122            | 673            | -            | 29             | 31             | 855              |
| <b>Амортизація за період 2024 рік</b> | <b>707</b>     | <b>246</b>     | <b>188</b>   | <b>94</b>      | <b>211</b>     | <b>1 446</b>     |
| офіс                                  | 649            | 153            | 188          | 94             | 170            | 1 254            |
| філії                                 | 58             | 93             | -            | -              | 41             | 192              |
| <b>Вибуття по ОЗ 2024 рік</b>         | <b>( 441 )</b> | <b>( 395 )</b> | <b>( - )</b> | <b>( 1 )</b>   | <b>(24 )</b>   | <b>(861 )</b>    |
| офіс                                  | ( 110 )        | ( 285 )        | ( - )        | ( 1)           | ( 2)           | ( 398 )          |
| філії                                 | (331 )         | ( 110 )        | ( - )        | ( -)           | ( 22 )         | ( 463 )          |
| <b>31 грудня 2024 року</b>            | <b>4 003</b>   | <b>661</b>     | <b>1 367</b> | <b>215</b>     | <b>697</b>     | <b>6 943</b>     |
| офіс                                  | 4 003          | 661            | 1 367        | 215            | 697            | 6943             |
| філії                                 | -              | -              | -            | -              | -              | -                |
| <b>Чиста балансова вартість</b>       |                |                |              |                |                |                  |
| <b>31 грудня 2023 року</b>            | <b>9 019</b>   | <b>996</b>     | <b>698</b>   | <b>194</b>     | <b>732</b>     | <b>11 639</b>    |
| офіс                                  | 8 630          | 793            | 698          | 194            | 669            | 10 902           |

|                            |              |            |            |            |            |               |
|----------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| філії                      | 389          | 203        | -          | -          | 63         | 655           |
| <b>31 грудня 2024 року</b> | <b>8 474</b> | <b>417</b> | <b>512</b> | <b>522</b> | <b>636</b> | <b>10 561</b> |
| офіс                       | 8 474        | 417        | 512        | 522        | 636        | 10 561        |
| філії                      | -            | -          | -          | -          | -          | -             |

На балансі Товариства обліковується об'єкт нерухомості "Нежитлове приміщення", право власності зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно за №1155, первісною вартістю 10 085 125,40 грн ( у т.ч. суми сплачені організаторам торгів:

- винагорода організатора 211 084,02 грн.,
- гарантійний внесок 293 172,25 грн.).

Внаслідок проведеної 24.03.2021 р. модернізації первісна вартість збільшилась на 13 258,00 грн., наразі первісна вартість становить 10 098 383,40 грн.

|  |                    |  |                   |
|--|--------------------|--|-------------------|
| Первісна вартість станом на 31.12.2021 р.  | 10 098 383,40 грн. | Накопичена амортизація станом на 31.12.2021 р. | 1 765 473,48 грн. |
| Залишкова вартість станом на 31.12.2021 р. | 8 332 909,92 грн.  | Амортизація за 2022 р.                         | 505 024,80 грн    |
| Залишкова вартість станом на 31.12.2022 р. | 7 827 885,12 грн.  | Накопичена амортизація станом на 31.12.2022 р. | 2 270 498,28 грн  |
| Залишкова вартість станом на 31.12.2023 р. | 7 322 860,32 грн.  | Амортизація за 2023 р.                         | 505 024,80 грн    |
| Первісна вартість станом на 31.12.2023 р.  | 10 098 383,40 грн. | Накопичена амортизація станом на 31.12.2023 р. | 2 775 523,08 грн  |
| Залишкова вартість станом на 31.12.2024 р. | 6 817 835,52 грн.  | Амортизація за 2024 р.                         | 505 024,80 грн    |
| Первісна вартість станом на 31.12.2024 р.  | 10 098 383,40 грн. | Накопичена амортизація станом на 31.12.2024 р. | 3 280 547,88 грн  |
| Первісна вартість станом на 31.12.2025 р.  | 10 098 383,40 грн. | Амортизація за 2024 р.                         | 505 024,80 грн    |
| Залишкова вартість станом на 31.12.2025 р. | 6 312 810,72 грн.  | Накопичена амортизація станом на 31.12.2025 р. | 3 785 572,68 грн  |

Термін корисного використання об'єкта нерухомості "Нежитлове приміщення":

|   |          |
|---|----------|
| В момент введення в експлуатацію, 19.06.2018 р. | 240 міс. |
| Станом на 31.12.2021 р.                         | 197 міс. |
| Станом на 31.12.2022 р.                         | 185 міс. |
| Станом на 31.12.2023 р.                         | 173 міс. |
| Станом на 31.12.2024 р.                         | 161 міс. |
| Станом на 31.12.2025 р.                         | 149 міс. |

Основні обліковуються за первісною вартістю. В балансі обліковуються залишковою вартістю на дату балансу. Залишкова вартість дорівнює справедливій вартості. Результати тестування, проведеного у відповідності до Наказу №25-р-ін-2 від 15.10.2025 р. зафіксовані у таблиці. Ознак знецінення основних засобів не виявлено.

Станом на 31 грудня 2025р. у складі основних засобів обліковується 464 одиниці:

- 103 рахунок -293 одиниці,
- 104 рахунок - 50 одиниць,
- 105 рахунок - 4 одиниці,
- 106 рахунок - 30 одиниць,
- 1091 рахунок - 87 одиниць.

Станом на 31 грудня 2025 року основні засоби мають у своєму складі два повністю амортизованих активи, які досягли нульової вартості 31.12.2025 р. Первісна вартість таких активів складає 72 358,00 грн

Обмежень на права власності, а також основних засобів, переданих у заставу як забезпечення зобов'язань, немає. Основних засобів, вилучених з експлуатації, немає.

За результатами проведеного тестування основних засобів на наявність ознак того, що корисність активів зменшилася, ознак знецінення не виявлено. 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%) з подальшим веденням аналітичного обліку.

Актив з права користування

У складі основних засобів обліковуються об'єкти з права користування. На рахунку 103 обліковуються об'єкти права користування, нараховані згідно договорів оренди, на рахунку 105 обліковується об'єкт права користування, нарахований згідно договору оренди транспортного засобу Renault Express Zen 1.5. Загальна вартість нарахованих об'єктів права користування за 2025 рік становить 108 374 458,46 грн.

| N п/п | Рахунок обліку | Первісна вартість, грн. | Амортизація за 2025 р., грн. | Залишкова вартість станом на 31.12.2025 р., грн. | Кількість станом на 31.12.2025р., шт. |
|-------|----------------|-------------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|
| 1     | 105            | 71 114,24               | 15 803,20                    | 55 311,04  | 1                                     |

|               |     |                |              |                |     |
|---------------|-----|----------------|--------------|----------------|-----|
| 2             | 103 | 108 333 344,22 | 4 981 631,76 | 103 292 412,79 | 248 |
| Загальна сума |     | 108 374 458,46 | 4 965 828,56 | 103 347 723,83 | 249 |

## 6.2. Дебіторська заборгованість.

| Показник   | на 31.12.2025 |              |       | на 31.12.2024 |        |        |
|--|---------------|--------------|-------|---------------|--------|--------|
|  | усього        | офіс         | філії | усього        | офіс   | філії  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | <b>3</b>      | <b>3</b>     | -     | <b>2</b>      | -      | 158    |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами  | <b>106</b>    | <b>106</b>   | -     | <b>71</b>     | 51     | 13     |
| з бюджетом   | -             | -            | -     | <b>15</b>     | -      | 13     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | -             | -            | -     | -             | 90 726 | 28 884 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | <b>4 734</b>  | <b>4 734</b> | -     | <b>3516</b>   | 4 975  | 2 368  |

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за справедливою вартістю. Відповідно до п 4.1.5 МСФЗ 9 під час первісного визнання Товариство безвідклично призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки таке рішення усуває невідповідність в оцінці, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток переоцінюються без окремого визнання знецінення. Будь-яке зниження вартості (знецінення) автоматично відображається як збиток у складі прибутку чи збитку за звітний період.

Справедлива вартість - це сума, за яку актив можна обміняти між обізнаними та зацікавленими сторонами. Вона вже за визначенням включає всі очікувані кредитні ризики.

Будь-яке погіршення кредитної якості дебітора призведе до зниження справедливої вартості дебіторської заборгованості. Це зниження одразу визнається як витрати у складі статті "Інші операційні витрати" або як доходи у складі статті "Інші операційні доходи" у Звіті про фінансові результати.

Модель очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 вимагає визнати збитки від знецінення ще до того, як настане факт неповернення

Станом на 31.12.2025 року знецінена дебіторська заборгованість складає 867 тис.грн, у т.ч.:

| N п/п | Контрагент         | Рахунок обліку | Сума, тис.грн. | Дата виникнення |
|-------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 1     | СБУ СУ ГУ          | 3773           | 351,43         | 12.04.2023 р.   |
|       |                    | 3771           | 495,63         |                 |
| 2     | Іл'їнська Н.В. ФОП | 3771           | 20,00          | 18.10.2024 р.   |

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає розрахунки з іншими контрагентами і має поточний характер та відображена за справедливою вартістю.

Основні дебітори:

| Показник<br>найменування дебітора та | Сума (тис. грн.) |               | Найменування<br>послуги |
|--------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------|
|                                      | на 31.12.2025    | на 31.12.2024 |                         |
| МПП НЕРА                             | 475              | 375           | Оренда                  |
| Елікон ТОВ ЛТД                       | 427              | 408           | Оренда                  |
| Ревуцький ФОП                        | 67               | 76            | Оренда                  |
| «МИР 10» ТОВ                         | 245              | 236           | Оренда                  |
| Баганець Ю.П. ФОП                    |                  | 97            | Оренда                  |
| «Фора» ТОВ                           | 165              | 127           | Оренда                  |
| Сільпо Фуд ТОВ                       | 229              |               | Оренда                  |
| Спектр 17 ТОВ                        | 169              | 160           | Оренда                  |
| Атлантик Пасіфік Венчурз             |                  | 395           | Оренда                  |
| ТРИ О ТОВ                            | 225              | 211           | Оренда                  |

### 6.3. Грошові кошти.

| Показник                       | на 31.12.2025  |         |       | на 31.12.2024  |         |       |
|--------------------------------|----------------|---------|-------|----------------|---------|-------|
|                                | усього         | офіс    | філії | усього         | офіс    | філії |
| Гроші та їх еквіваленти        | <b>448 197</b> | 448 197 | -     | <b>588 421</b> | 585 642 | 2 779 |
| готівка                        | <b>440 057</b> | 440 057 | -     | <b>563 750</b> | 560 977 | 2773  |
| рахунки в банках               | <b>8 140</b>   | 8 140   | -     | <b>24 671</b>  | 24 665  | 6     |
| грошові кошти в дорозі, у т.ч. | -              | -       | -     | -              | -       | -     |

Станом на 31.12.2025 р.у Товаристві працювало 261 операційна каса, станом на 31.12.2024 р. - 287 о.к. (зкорочення 27 о.к.).

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю.

Будь-які коливання у вартості знецінених коштів відображаються як витрати у складі статті "Інші операційні витрати" або як доходи у складі статті "Інші операційні доходи".у Звіті про фінансові результати.

Протягом звітнього та попереднього періодів відбулося знецінення грошових коштів, використання яких обмежене та справедлива вартість яких дорівнює 0:

| Вид знеціненого активу (кошти)            | Вартість знецінених активів (котів) станом на 31.12.2024 р., у грн. | Вартість знецінених активів (котів) станом на 31.12.2025 р., у грн. |
|---|---|---|
| російські рублі                           | 106,20  | 160,20  |
| білоруські рублі                          | -   | -   |
| Болгарські леви                           | -   | 142 643,71  |
| Разом активи, використання яких обмежено: |   | 142 803,91  |

Валюта є нашою власністю, вона ліквідна. На величину коштів має вплив лише курси валют.

Деталізація грошових коштів за валютами станом на 31.12.2024 року:  
тис. Грн

| Стаття                  | разом   |        |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|-------------------------|---------|--------|-------|--------|-------|------|-------|-------|------|------|------|------|
| Готівка                 | 563 750 | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF  | SEK  | GEL  |
|                         |         | 322974 | 56838 | 158554 | 13465 | 1182 | 2291  | 2442  | 4610 | 10   | 306  | 9    |
|                         |         | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK  | BGN  |      |
|                         |         | 15     | 154   | 79     | 71    | 50   | 299   | 49    | 50   | 41   | 261  |      |
| Рахунки в банках        | 24 671  | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF  | SEK  | GEL  |
|                         |         | 4096   | 8666  | 11909  |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK  | BGN  |      |
|                         |         |        |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
| Гроші та їх еквіваленти | 588 421 |        |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
| Питома вага валюти (%)  | 100     | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF  | SEK  | GEL  |
|                         |         | 55,58  | 11,13 | 28,97  | 2,29  | 0,20 | 0,39  | 0,42  | 0,78 | 0,00 | 0,05 | 0,00 |
|                         |         | валюта |       |        |       |      |       |       |      |      |      |      |
|                         |         | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK  | BGN  |      |
|                         |         | 0,00   | 0,03  | 0,01   | 0,01  | 0,01 | 0,051 | 0,008 | 0,01 | 0,01 | 0,04 |      |

Деталізація грошових коштів за валютами станом на 31.12.2025 року:  
тис. грн

| Стаття                  | разом  |        |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|-------------------------|--------|--------|-------|--------|-------|------|-------|-------|------|--------|------|------|
| Готівка                 | 440057 | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF    | SEK  | GEL  |
|                         |        | 182577 | 54888 | 173332 | 12798 | 932  | 5811  | 2845  | 5736 | 22     | 141  | 7    |
|                         |        | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK    |      |      |
|                         |        | 92     | 117   | 161    | 48    | 47   | 256   | 61    | 76   | 110    |      |      |
| Рахунки в банках        | 8140   | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF    | SEK  | GEL  |
|                         |        | 8140   |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK    |      |      |
|                         |        |        |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
| Гроші та їх еквіваленти | 448197 |        |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
| Питома вага валюти (%)  | 100    | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | UAH    | EUR   | USD    | PLN   | CAD  | CHF   | CZK   | GBP  | HUF    | SEK  | GEL  |
|                         |        | 42,55  | 12,25 | 38,67  | 2,86  | 0,21 | 1,30  | 0,63  | 1,28 | 0,0049 | 0,03 | 0,00 |
|                         |        | валюта |       |        |       |      |       |       |      |        |      |      |
|                         |        | CNY    | MDL   | TRY    | AED   | AUD  | RON   | DKK   | ILS  | NOK    |      |      |
|                         |        | 0,02   | 0,03  | 0,04   | 0,01  | 0,01 | 0,057 | 0,014 | 0,02 | 0,02   |      |      |

#### 6.4. Власний капітал.

Станом на 31 грудня 2025 року власний капітал в порівнянні з 31 грудня 2024 роком зменшився на 33592 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2024 та 2025 роки:

тис грн.

| Стаття   | Зареєстрований капітал |        | Внески до капіталу |      | Резервний капітал |       | Нерозподілений прибуток |        | Всього |        |
|--|------------------------|--------|--------------------|------|-------------------|-------|-------------------------|--------|--------|--------|
|  | 2024                   | 2025   | 2024               | 2025 | 2024              | 2025  | 2024                    | 2025   | 2024   | 2025   |
| Залишок на початок року  | 115069                 | 115069 | 706                | 809  | 10881             | 10881 | 118201                  | 321391 | 244857 | 448150 |
| Скоригований залишок на початок року                           | 115069                 | 115069 | 706                | 809  | 10881             | 10881 | 118201                  | 321391 | 244857 | 448150 |
| Чистий прибуток (збиток)                                       |                        |        |                    |      |                   |       | 203190                  | -12890 | 203190 | -12890 |
| Розподіл прибутку між власниками, виплати власникам дивідендів |                        |        |                    |      |                   |       |                         | -20684 |        | -20684 |
| Відрахування до резервного капіталу                            |                        |        |                    |      |                   | 6379  |                         | -6379  |        |        |
| Інші зміни в капіталі  |                        |        | 103                | -18  |                   |       |                         |        | 103    | -18    |
| Разом змін у капіталі  |                        |        | 103                | -18  |                   | 6379  | 203190                  | -39953 | 203293 | -33592 |
| Залишок на кінець звітної періоду                              | 115069                 | 115069 | 809                | 791  | 10881             | 17260 | 321391                  | 281438 | 448150 | 414558 |

Зареєстрований статутний (пайовий) капітал Товариства на початок та кінець звітної періоду складає 115 069 320,00 грн. і поділений на 2 876 733 простих іменних акцій номінальною вартістю 40,00 грн. кожна. Свідоцтво про реєстрацію цінних паперів № 68/1/2017 від 27.06.2017 року.

Випущених, але не оплачених чи вилучених акцій немає.

Обмежень щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу немає.

Акціонерами Товариства станом на початок звітної періоду є:

| Назва / ПІБ власника цінних паперів | Загальна кількість ЦП | Сума (грн.)   | Доля в капіталі (%) |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------------|
| 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 |
| Самойленко Тамара Василівна   | 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       |

Акціонерами Товариства станом на кінець звітної періоду є:

| Назва /ПІБ власника цінних паперів  | Загальна кількість ЦП | Сума (грн.)    | Доля в капіталі (%) |
|---|-----------------------|----------------|---------------------|
| 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           |
| Самойленко Тамара Василівна   | 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                 |

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

Змін в структурі акціонерів протягом звітної періоду не відбувалося.

Додатковий капітал складається з емісійного доходу від первісного продажу власних акцій у розмірі 706 450,90грн, та безоплатно отриманих ОЗ протягом 2024року в сумі 103 тис.грн, за 2025 рік обсяг додаткового капіталу зменшився на суму амортизації безоплатно отриманих ОЗ - 18 540,86грн.

Резервний капітал Товариства створений за рахунок розподілу прибутку минулих років. На початку звітної періоду складав 10 881тис.грн та збільшився протягом звітної періоду за рахунок нерозподіленого прибутку на 6 379тис грн. станом на кінець 2025 року становить 17 260тис грн.

Зміни суми нерозподіленого прибутку протягом 2025 року пов'язані з фінансовим результатом діяльності у звітному періоді, виплатою дивідендів акціонерам Товариства та поповненням резервного капіталу згідно рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 28.04.2025 (№56 від 06.05.2025). Станом на кінець 2025 року становить 281 438тис грн. Коригувань вхідного залишку не відбувалося.

Коригувань вхідного залишку не відбувалося.

| Показник   | на 31.12.2025  |         |       | на 31.12.2024  |         |        |
|--|----------------|---------|-------|----------------|---------|--------|
|  | усього         | офіс    | філії | усього         | офіс    | філії  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн. | <b>281 438</b> | 281 438 | -     | <b>321 391</b> | 291 791 | 29 600 |

#### 6.5. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

##### Добгострокові зобов'язання

Нараховані довгострокові зобов'язання містять зобов'язання по оренді, це орендне зобов'язання, теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, з датою погашення більшою за 12 місяців.

Станом на 31.12.2024 р. залишок суми довгострокових зобов'язань становив 20 468,82 грн.

Загальна сума нарахованих довгострокових зобов'язань упродовж 2025 р. становила 108 374 458,46грн.

Упродовж 2025 р. загальна сума довгострокових зобов'язань переведених у короткострокові з терміном погашення 1 рік становила 6 759 950,59 грн.

Загальна сума довгострокових зобов'язань списаних протягом 2025 р. у зв'язку із достроковим розірванням договору становить 102 033,58 грн.

| Показник                        | На 31.12.2025 |        |       | на 31.12.2024 |      |       |
|---------------------------------|---------------|--------|-------|---------------|------|-------|
|                                 | усього        | офіс   | філії | усього        | офіс | філії |
| Інші довгострокові зобов'язання | <b>101567</b> | 101567 |       | <b>20</b>     | 20   |       |

#### 6.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.

| Показник   | На 31.12.2025 |       |       | на 31.12.2024 |      |       |
|--|---------------|-------|-------|---------------|------|-------|
|  | усього        | офіс  | філії | усього        | офіс | філії |
| Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням           | <b>235</b>    | 235   |       | <b>18</b>     | 18   |       |
| Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги  | <b>21</b>     | 21    |       | <b>21</b>     | 21   |       |
| розрахунками з бюджетом  | <b>657</b>    | 657   |       | <b>602</b>    | 602  |       |
| у тому числі з податку на прибуток                               | <b>3</b>      | 3     |       | <b>3</b>      | 3    |       |
| розрахунками зі страхування                                      | <b>598</b>    | 598   |       | <b>616</b>    | 616  |       |
| розрахунками з оплати праці                                      | <b>2 192</b>  | 2 192 |       | <b>2176</b>   | 2176 |       |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | <b>1792</b>   | 1792  |       | <b>1792</b>   | 1792 |       |

|   |        |        |        |         |        |
|---|--------|--------|--------|---------|--------|
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | -      | -      | -      | 104 219 | 77 413 |
| Поточні забезпечення  | 1 902  | 1 902  |        |         |        |
| Інші поточні зобов'язання                                     | 42 773 | 42 773 | 150463 | 150463  |        |

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги має поточний характер і підтверджена результатами річної інвентаризації та станом на 31.12.2025 р.

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 2025 р.

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.

Станом на 31.12.2025 р. дані по кредиторській заборгованості по внутрішнім розрахункам відсутні, у зв'язку із відсутністю філій.

Інші поточні зобов'язання відображають розрахунки за операціями з іншими контрагентами і мають поточний характер.

Основні кредитори:

| Показник та найменування кредитора       | Найменування послуги |               |                    |
|--|----------------------|---------------|--------------------|
|  | на 31.12.2025        | на 31.12.2024 |                    |
| <b>Розрахунки з іншими контрагентами</b> | <b>42 677</b>        | <b>150386</b> |                    |
| Бабич Людмила Олександрівна              | 42 677               | 86511         | фінансова допомога |
| Бабич Георгій Валерійович                | -                    | 30889         | фінансова допомога |
| Бабич Владислав Валерійович              | -                    | 32986         | фінансова допомога |

Короткотермінова безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від акціонерів Товариства на поповнення обігових коштів з терміном погашення до 1 року.

На початок звітної періоду забезпечення на виплату відпусток працівників не нараховувалося. У 2025 р. розпочато нараховування забезпечення на оплату відпусток (резерву відпусток). Нарахований резерв підлягає обов'язковій інвентаризації (інвентаризація провадиться раз у квартал, останнім днем кварталу). За результатами інвентаризації залишок нарахованого резерву коригується. Нарахований резерв відпусток включає суму відпусткових та нарахований на них ЄСВ.

| Найменування забезпечення        | Сальдо на початок 2025 р. | Створено упродовж 2025 р.,грн. | Використано упродовж 2025 р.,грн. | Коригування, грн. |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Забезпечення на оплату відпусток | 0,00                      | 7 790 402,69                   | 4 827 694,02                      | 1 061 072,97      |

Загальна сума нарахованих фінансових витрат протягом 2025 р. становить 3 727 965,10 грн.

Загалом проаналізовано 267 договорів оренди. Станом на 31.12.2025 р. обліковується 249 об'єктів права користування (у т.ч. 1 об'єкт права користування вибув 31.12.2025р).

Примітка 7. Розкриття показників звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Звіт складено за призначенням витрат.

Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік.

#### 7.1. Інші операційні доходи.

| Стаття доходу                              | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року |         |       | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |         |        |
|--|---|---------|-------|---|---------|--------|
|  | усього                                    | офіс    | філії | усього                                    | офіс    | філії  |
| Разом,<br>у т.ч.                           | <b>615 431</b>                            | 613 981 | 1 450 | <b>650716</b>                             | 575145  | 75 575 |
| дохід від купівлі-продажу іноземної валюти | <b>526 323</b>                            | 526 323 | -     | <b>547 119</b>                            | 491 151 | 55 968 |
| дохід від операційної курсової різниці     | <b>86 472</b>                             | 85 047  | 1 425 | <b>102 662</b>                            | 83 063  | 19 599 |
| інший дохід від операційної діяльності     | <b>2 636</b>                              | 2 611   | 25    | <b>935</b>                                | 931     | 4      |

Інший дохід від операційної діяльності за період по офісу:

| Вид доходу   | Період |        |
|--|--------|--------|
|  | 2025 р | 2024 р |
| Дохід що виник, внаслідок:                           |        |        |
| -інші доходи (дооцінка 383 рахунку, курсові різниці) | 10     | 6      |
| -операцій з операційної оренди                       | 363    | 437    |
| -доходи від отримання оборотних активів              | 1 080  | 108    |
| -відсотки по поточному рахунку                       | 1 144  | 360    |
|  | -      | 4      |

|  |    |   |
|--|----|---|
| -доходи від компенсації страхових виплат         |    |   |
| -доходи від реалізації інших необоротних активів | 14 | - |

## 7.2. Адміністративні витрати.

| Стаття витрат                                     | За рік, що закінчився<br>31 грудня<br>2025 року | За рік, що закінчився<br>31 грудня<br>2024 року |
|---|---|---|
| <b>Усього,</b>                                    | <b>18 107</b>                                   | <b>14488</b>                                    |
| <b>у т.ч.:</b>                                    |   |   |
| <b>філії</b>                                      | <b>33</b>                                       | <b>4 419</b>                                    |
| <b>66</b>   | <b>18 074</b>                                   | <b>10 069</b>                                   |
| Амортизація необоротних активів                   | 897   | 908   |
| Амортизація нематеріальних активів                | 58  | 43  |
| Виплати за окладами (адмін.)                      | 6 410   | 3 447   |
| ЄСВ (адмін.)                                      | 1 485   | 796   |
| Витрати матеріалів (адмін.)                       | 822   | 492   |
| Компенсаційні та інші виплати, відпустки (адмін.) | 526   | 147   |
| Обслуговування адмін. обладнання                  | 1 612   | 656   |
| Податки, збори                                    | 143   | 138   |
| Послуги банків                                    | 5 027   | 2 346   |
| Зв'язок (адмін.)                                  | 335   | 233   |
| Інформаційно-консультаційні витрати               | 461   | 161   |
| Інші витрати адмін. Призначення                   | 298   | 5 121   |

### 7.3. Інші операційні витрати.

| Стаття витрат                        | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року |         |       | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |         |        |
|--------------------------------------|---|---------|-------|---|---------|--------|
|                                      | усього                                    | офіс    | філії | усього                                    | офіс    | філії  |
| Разом, т.ч. у                        | <b>519 044</b>                            | 518 047 | 997   | <b>372 237</b>                            | 317 334 | 54 903 |
| від купівлі-продажу іноземної валюти | <b>292 456</b>                            | 292 456 | -     | <b>165 993</b>                            | 153 746 | 12 247 |
| від операційної курсової різниці     | <b>76 243</b>                             | 75 305  | 938   | <b>82 535</b>                             | 58 478  | 24 057 |
| нестачі та псування цінностей        | -   | -       |       | <b>1 107</b>                              | 1 107   |        |
| визнані штрафи                       | <b>71</b>                                 | 71      |       | <b>926</b>                                | 926     |        |
| інші операційні витрати              | <b>150 274</b>                            | 150 215 | 59    | <b>121 676</b>                            | 103 077 | 18 599 |

### Інші операційні витрати. по офісу:

| Витрати, тис.грн.  | Період | 2025 р. | 2024 р. |
|--|--------|---------|---------|
| Собівартість ліквідованих основних засобів та нематеріальних активів |        | 54      | 378     |
| Собівартість реалізованих основних засобів                           |        | 22      | -       |
| Сумнівні та безнадійні борги   |        | 191     | 1208    |
| Інші витрати не операційної діяльності                               |        | 73      | 36      |

### 7.4. Операційні витрати по філіям (загальна сума):

| Стаття витрат                    | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |
|----------------------------------|---|---|
| Матеріальні затрати              | -   | 3   |
| Витрати на оплату праці          | 22  | 9 713                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 3   | 2 088                                     |
| Амортизація                      | -   | 353                                       |
| Інші операційні витрати          | 1 005                                     | 47 165                                    |
| Разом:                           | 1 030                                     | 59 322                                    |

## 7.5. Витрати (дохід) з податку на прибуток

| Показник   | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |
|--|---|---|
| Поточні витрати з податку на прибуток  | 86 367                                    | 60 264                                    |
| Доходи з відстроченого податку на прибуток, пов'язані з виникненням тимчасових різниць |   |   |
| Податкові різниці віднесені у рахунок збільшення витрат з податку на прибуток          | 948                                       | -   |
| <b>Податок на прибуток у звіті про прибутки та збитки (дохід)</b>                      | <b>87 315</b>                             | <b>60 264</b>                             |

Поточні витрати з податку на прибуток містять суму авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, що була сплачена у звітному (податковому) періоді відповідно до п. 137.11 ст. 137 П, при цьому податкові зобов'язання з податку на прибуток, розраховані за результатами звітного (податкового) періоду за базовою (основною) ставкою, визначеною статтею 136 розділу III ПКУ склали 18 626 тис.грн.

Відповідно до Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень" № 4015-IX, з 1 січня 2025 року було змінено ставку податку на прибуток підприємств для фінансових установ (крім страхових компаній). Ставка податку була підвищена з 18% до 25%. Товариство, як фінансова установа (код КВЕД 64.19), застосовувало нову ставку податку у розмірі 25% при розрахунку податкових зобов'язань за 2025 рік.

Відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток", відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді, коли актив буде реалізований або зобов'язання - погашене. Товариство не здійснювало перерахунок відкладених податкових активів та зобов'язань, що обліковувася станом на 31 грудня 2025 року, із застосуванням ставки 25%, у зв'язку з їх відсутністю. (Див Примітку 4.13)

Примітка 8. Розкриття показників звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за звітний та попередній роки складено на підставі МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та інвестиційної діяльності Товариства. Фінансової діяльності у звітному та попередньому роках Товариство не здійснювало.

### 8.1. Інші надходження коштів у результаті операційної діяльності

| Показник                          | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року |                   |       | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |                   |                |
|-----------------------------------|---|-------------------|-------|---|-------------------|----------------|
|                                   | усього                                    | офіс              | філії | усього                                    | офіс              | філії          |
| Разом,<br>у т.ч.                  | <b>85 062 303</b>                         | <b>85 065 067</b> |       | <b>69 740 820</b>                         | <b>69 241 938</b> | <b>616 005</b> |
| Купівля-продаж валюти             | 85 055 524                                | 85 055 524        |       | 69 633 820                                | 69 135 511        | 498 309        |
| Грошові перекази                  | -   | -                 |       | -   | -                 | -              |
| Інші надходження                  | 6 779                                     | 9 543             |       | 107 000                                   | 1 998             | 105 002        |
| Внутрішньогосподарські розрахунки |   | 2764              |       |   | 104 429           | 12 694         |

### 8.2. Інші витрачання коштів у результаті операційної діяльності

| Показник                          | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року |                   |              | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |                   |                |
|-----------------------------------|---|-------------------|--------------|---|-------------------|----------------|
|                                   | усього                                    | офіс              | філії        | усього                                    | офіс              | філії          |
| Разом,<br>у т.ч.                  | <b>84 856 236</b>                         | <b>84 856 254</b> | <b>2 746</b> | <b>69 359 971</b>                         | <b>68 815 992</b> | <b>661 102</b> |
| Купівля-продаж валюти             | 84 821 679                                | 84 821 679        |              | 69 347 769                                | 68 798 106        | 549 663        |
| Грошові перекази                  |   |                   |              |   |                   |                |
| Інші витрачання , у т.ч.          | 34 557                                    | 34 575            |              | 12 202                                    | 5 192             | 7 010          |
| Видано під звіт                   |   | 276               |              |   |                   |                |
| Повернення коштів                 |   | 49                |              |   |                   |                |
| Виплата дивідендів                |   | 18 615            |              |   |                   |                |
| Штрафи, пені, неустойки           |   | 71                |              |   |                   |                |
| Послуги бвнків                    |   | 5 006             |              |   |                   |                |
| Погашення заборгованості          |   | 7 852             |              |   |                   |                |
| Інше списання коштів              |   | 2 706             |              |   |                   |                |
| Внутрішньогосподарські розрахунки |   | 18                | 2 746        |   | 12 694            | 104 429        |

### 8.3. Інші надходження коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інші надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2025 рік становить 8 тис. грн. За 2024 рік 69 тис. грн.

### 8.4. Інші витрачання коштів у результаті інвестиційної діяльності

| Показник                     | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року |                |       | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |               |       |
|------------------------------|---|----------------|-------|---|---------------|-------|
|                              | усього                                    | офіс           | філії | усього                                    | офіс          | філії |
| Разом,<br>у т.ч.             | <b>111 210</b>                            | <b>111 210</b> | -     | <b>71 451</b>                             | <b>71 451</b> | -     |
| Фінансова допомога повернута | <b>109 910</b>                            | 109 910        | -     | <b>71 451</b>                             | 71 451        | -     |
| Фінансова допомога надана    | <b>1 300</b>                              | 1 300          |       |   |               |       |
| Інші витрачання              | -   | -              | -     |   |               | -     |

### 8.5. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

| Показник                                 | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року |
|--|---|---|
| Усього,<br>у т.ч.:                       | <b>10 209</b>                             | <b>13 240</b>                             |
| філії                                    | -   | (4 327)                                   |
| офіс:                                    | <b>10 209</b>                             | <b>17 567</b>                             |
| Дохід від операційної курсової різниці   | 84 689                                    | 74 276                                    |
| Витрати від операційної курсової різниці | 74 480                                    | 56 709                                    |

### Примітка 9. Оренда.

Під час визначення строку оренди оцінювалася наявність обгрунтованої впевненості Товариства у використанні можливості продовжити/припинити договір оренди. Для такої оцінки брали до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул скористатися можливістю продовжити оренду чи скористатися можливістю припинити оренду.

Розроблено методику аналізу договорів оренди, яка включає основні критерії для визначення терміну дисконтування та підстави для перегляду цього терміну строку, а також джерела інформації. Для практичного застосування методики створено постійно діючу комісію, яка складається з провідних фахівців Товариства, відповідальних за фактичне використання орендованого активу в операційній діяльності, мають розуміння економічних стимулів для продовження оренди й потенційних витрат у разі її припинення та фактично впливають на рішення щодо

оренди. В день укладання кожного договору оренди складається акт аналізу, що містить обгрунтоване рішення постійно діючої комісії щодо визнання активу з права користування або звільнення від визнання оренди та розкриття інформації відповідно до МСФЗ 16 "Оренда", а також конкретні критерії, які вплинули на це рішення.

Суттєвим фактором, що впливає на аналіз щодо визнання договору оренди довгостроковим або короткостроковим є визначення того, чи має управлінський персонал обгрунтовану впевненість щодо продовження/припинення оренди. Для цього враховуються факти та обставини, що створюють економічний стимул для орендаря щодо продовження/не продовження оренди:

- можливість зміни рішення власника приміщення щодо його подальшого здавання в оренду і відсутність важелів впливу на його рішення;
- здійснені (або плановані) значні вдосконалення орендного майна, пов'язані з вимогами щодо дообладнання згідно норм НБУ і інших регуляторів, що вплинуть на необхідність зміни локації;
- доцільності (у тому числі з міркувань рентабельності) продовження функціонування пункту надання фінансових послуг в тому самому місці поза межами 1 року;
- незмінності рішення власника приміщення щодо його подальшого здавання в оренду, наявності важелів впливу на рішення власника, незмінності рівня орендної платні та інших умов оренди;
- незмінності вимог (у тому числі інклюзивності) щодо обладнання приміщення згідно норм НБУ, інших регуляторів, що можуть впливати на необхідність зміни локації;
- наявність інформації (у т.ч. неофіційної) про плани муніципальної влади щодо орендованих приміщень (реконструкції, капітальні ремонти, знос, тощо);
- незмінності кон'юнктури ринку, що можуть впливати на необхідність зміни локації.

Для прийняття рішення щодо звільнення від визнання активом з права користування оренди, що є суборендою, обгрунтована думка управлінського персоналу щодо визнання активу з права оренди або звільнення від визнання об'єкту активом з права оренди враховує наступне:

- оскільки договір суборенди - не основний, його юридична доля залежить від основного договору;
- можливість/неможливість впливати на процес перемовин між первісним орендарем і орендодавцем за договором суборенди;
- якщо відбувається дострокове розірвання основного договору оренди, то разом з ним припиняється дія і договору суборенди;
- договір суборенди не дає переважного права оренди на новий строк.

Об'єкти, що орендовані на умовах оперативної оренди та визнані орендою, відображаються на балансі у вигляді "активу у формі об'єкта права користування" на дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) із одночасним відображенням:

- за дебетом активу у формі об'єкта права користування,
- за кредитом - орендне зобов'язання (Кт рахунка 531; з переведенням до складу короткострокової заборгованості - суми зобов'язання за орендою, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців, - рахунок 611).

Орендне зобов'язання відображається за теперішньою (продисконтованою) вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

Актив з права користування підлягає амортизації в порядку, передбаченому МСБО 16 "Основні засоби", протягом строку використання такого активу з права користування.

Витрати з оренди в обліку розбиваються на 2 частини: амортизацію активу з права користування та фінансові витрати по користуванню активом (дисконт).

У разі припинення використання активу з права користування (повернення базового активу власнику) такий актив підлягає списанню.

У складі основних засобів обліковуються об'єкти з права користування. На рахунку 103 обліковуються об'єкти права користування, нараховані згідно договорів оренди, на рахунку 105 обліковується об'єкт права користування, нарахований згідно договору оренди транспортного засобу

Renault Express Zen 1.5.

Загальна вартість нарахованих об'єктів права користування за 2025 рік становить 108 374 458,46 грн.

| № п/п         | Рахунок обліку | Первісна вартість, грн. | Амортизація за 2025 р., грн. | Залишкова вартість станом на 31.12.2025р., грн. | Кількість станом на 31.12.2025р., шт. |
|---------------|----------------|-------------------------|------------------------------|---|---------------------------------------|
| 1             | 105            | 71 114,24               | 15 803,20                    | 55 311,04                                       | 1                                     |
| 2             | 103            | 108 333 344,22          | 4 981 631,76                 | 103 292 412,79                                  | 248                                   |
| Загальна сума |                | 108 374 458,46          | 4 965 828,56                 | 103 347 723,83                                  | 249                                   |

Станом на 31.12.2024р. нараховані довгострокові зобов'язання по оренді. Це орендне зобов'язання, теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, з датою погашення більшою за 12 місяців.

Станом на 31.12.2024р. залишок суми довгострокових зобов'язань становив 20 468,82 грн.

Загальна сума нарахованих довгострокових зобов'язань упродовж 2025 року становила 108 374 458,46грн.

Упродовж 2025 року загальна сума довгострокових зобов'язань переведених у короткострокові з терміном погашення 1 рік становила 6 759 950,59 грн.

Загальна сума довгострокових зобов'язань списаних протягом 2025 року у зв'язку із достроковим розірванням договору становить 102 033,58 грн.

Загальна сума нарахованих фінансових витрат протязі протягом 2025 року становить 3 727 965,10 грн.

Загалом проаналізовано 267 договорів оренди.

Станом на 31.12.2025р. обліковується 249 об'єктів права користування.

Примітка 10. Операції з пов'язаними сторонами.

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювали б непов'язані особи, також операції між пов'язаними особами можуть бути здійснені не на тих самих умовах, що й операції з непов'язаними особами. Керівництво вважає, що Товариство здійснює відповідні процедури для визначення та відповідного розкриття операцій з пов'язаними сторонами.

Товариством запроваджені певні 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 звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітках до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

Пов'язаними сторонами відносно Товариства є:

- фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність,
- підприємства, які перебувають під його контролем або суттєвим впливом
- провідний управлінський персонал та близькі члени їхньої родини.

У 2025 році пов'язаними сторонами вважалися:  
Кінцеві бенефіціарні власники (КБВ) Товариства:  
Бабич Георгій Валерійович  
Бабич Людмила Олександрівна  
Бабич Владислав Валерійович

Винагорода КБВ та членам їх родин за 2025 рік склала 241,4 тис.грн.

Винагорода складається з нарахованої заробітної плати.

Протягом звітного періоду з КБВ Товариства здійснювалися операції повернення, видачі поворотної фінансової допомоги та оренди нерухомого майна, а саме:

| № п/п | Назва взаєморозрахунків                                  | Сума за 2024 р., тис.грн | Сума за 2025 р., тис.грн. |
|-------|--|--------------------------|---------------------------|
| 1     | Винагорода у вигляді зарплати                            | 181,9                    | 241,4                     |
| 2     | Оренда нерухомого майна                                  | 5 192,6                  | 2 600,1                   |
| 3     | Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги    | -                        | 1 300,0                   |
| 4     | Повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги | 71 451,0                 | 109 909,9                 |
| 5     | Виплата дивідендів                                       | -                        | 20 683,7                  |

Стан розрахунків з пов'язаними особами:

| № п/п | Вид заборгованості                               | Сума станом на 31.12.2024 р., тис.грн. | Сума станом на 31.12.2025 р., тис.грн. |
|-------|--|--|--|
| 1     | Довгострокові зобов'язань (оренда за МСФЗ 16)    | -                                      | 2920,0                                 |
| 2     | Кредиторська заборгованість (фінансова допомога) | 150 386                                | 42 676,6                               |
| 3     | Дебіторська заборгованість (фінансова допомога)  | -                                      | 1 300,0                                |

Склад провідного управлінського персоналу Товариства:

Наглядова рада:

Голова Наглядової ради - Бабич Георгій Валерійович.

Член Наглядової ради - Бабич Людмила Олександрівна.

Член Наглядової ради - Самофалова Валентина Володимирівна.

Член Наглядової ради - Гуменюк Валерій Романович.

Правління:

Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна.

Заступник Голови Правління - Самойленко Тамара Василівна.

Член Правління - Трофіменко Кирило Анатолійович.

Головний бухгалтер - Коршунова Ольга Петрівна.

Винагорода ключовому управлінському персоналу за 2025 рік склала 1 909,0 т грн., кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 становила 103,4 т.грн.

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

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

2. ТОВ "Т.У.ВУД" (код ЄДРПОУ 39781137), спільний власник (наявність значного впливу).

Із спорідненими компаніями ПрАТ "УФГ" операцій в 2025р. не здійснювало, заборгованість за розрахунками відсутня.

Примітка 11. Договірні та умовні активи та зобов'язання.

11.1. 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. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені вчасно та в повному обсязі.

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

Станом на 31.12.2025 року керівництво Товариства вважає, що інтерпретація ним норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

11.2. Юридичні аспекти.

В 2025 році Товариство було стороною наступних судових проваджень:

Адміністративна справа № 280/4678/23, де ПрАТ "УФГ" є Відповідачем, суть спору - стягнення адміністративно-господарських санкцій на суму 51 662,81 грн. за невиконання нормативу робочих місць для працевлаштування осіб з інвалідністю у 2022 році, стадія розгляду справи - відкрито провадження 02.10.2023 Київським окружним адміністративним судом.

Адміністративна справа № 320/41447/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 1 281 230,00 грн, стадія розгляду - з 04.01.2024 відкрито провадження по справі.

Адміністративна справа № 320/40625/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 403 942,50, стадія розгляду - розглянуто. 14.05.2025 прийнято рішення на користь ПрАТ "УФГ", податкове повідомлення рішення щодо застосування санкцій - скасовано (в апеляційному та касаційному розглядах Позивача (ГУ ДПС України у м. Києві - відмовлено).

Адміністративна справа № 320/41453/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 1 706 322,50, стадія розгляду - відкрито провадження 28.11.2023.

Адміністративна справа № 640/19383/22, де ПрАТ "УФГ" є Позивач, суть спору - оскарження постанови про накладення штрафу у розмірі 65 000 грн. Рішенням Київського окружного адміністративного суду від 15.04.2024 позов ПрАТ "УФГ" задоволено повністю. За результатами поданої апеляційної та касаційної скарги рішення суду на користь ПрАТ "УФГ" залишено в силі (рішення Верховного суду від 16.01.2025). Виконавчий документ подано на виконання.

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.

Примітка 12. Управління ризиками.

Ефективна система управління ризиками Товариства встановлює системний підхід до управління ризиками та має на меті ідентифікацію (виявлення), аналіз, оцінку ризиків, розробку заходів зі зниження ризиків, контроль та моніторинг, звітування, подальший контроль ефективності вжитих заходів, тощо, сприятиме керівництву Товариства, керівникам структурних підрозділів в зменшенні непередбачуваності результатів діяльності Товариства, зменшення впливу ризиків на результат діяльності, досягненні стратегічних цілей Товариства, підвищенню ефективності корпоративного управління.

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

Система управління ризиками Товариства забезпечує виявлення, оцінку, контроль та моніторинг всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту інтересів між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство визначає відповідні заходи зниження ризиків, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
  - систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх видів ризиків;
  - розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують 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;
  - створений підрозділ, що здійснює управління ризиками в Товаристві
  - створений підрозділ, 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).
- Відповідно до Політики управління ризиками, з урахуванням бізнес-моделі та бізнес-цілей, Товариство визначає наступний перелік суттєвих ризиків, притаманних її діяльності:
- валютний ризик;
  - ризик ліквідності;

- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Товариству притаманні наступні суттєві ризики:

| № | Вид ризику        | Схильність до ризику |
|---|-------------------|----------------------|
| 1 | Валютний ризик    | Прийнятний           |
| 2 | Ризик ліквідності | Прийнятний           |
| 3 | Операційний ризик | Прийнятний           |
| 4 | Комплаєнс-ризик   | Прийнятний           |

Валютний ризик виникає під час надання Товариство таких фінансових послуг: купівля та продаж готівкової іноземної валюти за гривню, продаж/купівля безготівкової іноземної валюти, зберігання активів у іноземній валюті. Являє собою ризик недоотримання доходу та/або понесення збитків внаслідок несприятливих змін курсів валют на міжнародних та внутрішніх ринках.

Товариство для забезпечення стабільного функціонування постійно управляє валютним ризиком, своєчасно змінюючи курси купівлі та продажу готівкової іноземної валюти, своєчасно формуючи заявки на продаж/купівлю безготівкової іноземної валюти, підтримуючи на оптимальному рівні залишки грошових коштів в кожній з іноземних валют.

Товариством визначені дії та відповідальності структурних підрозділів / працівників Товариства по кожній з ліній внутрішнього контролю що до захисту валютного ризику, що спрямовані на реалізацію наступних задач:

- " Проведення постійного моніторингу та контролю величини валютного ризику як загалом, так і в розрізі окремих регіонів, видів валют, тощо.
- " Розробка методів раннього реагування на коливання валютних курсів на міжнародних ринках, на внутрішньому ринку для різних видів валют.
- " Адекватна зміна підходів до управління валютною позицією відповідно до тенденцій, що відбуваються з курсами валют на міжнародних ринках, на внутрішньому ринку.

Серед факторів валютного ризику: несприятливі коливання курсів USD/EUR на міжнародних ринках, несприятливі коливання курсів USD та EUR на міжбанківському валютному ринку, несприятливі коливання курсів USD та EUR на готівковому валютному ринку, несприятливі коливання курсів інших валют на готівковому валютному ринку.

Аналіз чутливості до валютного ризику

Балансова вартість деномінованих в іноземній валюті грошових коштів Товариства, по яким є валютні ризики (які займають найпитомішу вагу (більш 5% валюти балансу) в Примітці 6.3), представлені наступним чином, згідно курсу НБУ:

|   | 31.12.2024 |            | 31.12.2025 |            | Дт обор.     | Кт обор.     | Дт обор.      | Кт обор.      |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|   | ЄВРО       | дол США    | ЄВРО       | дол США    | ЄВРО         | ЄВРО         | дол США       | дол США       |
| Грошові кошти в касі  | 10 895,73  | 32 395,04  | 11 686,06  | 23 421,72  | 525 429,24   | 524 638,90   | 3 308 669,77  | 3 317 643,10  |
| Грошові кошти в РРО   | 45 942,61  | 126 158,83 | 43 201,95  | 149 910,47 | 8 948 550,29 | 8 951 290,95 | 36 196 595,98 | 36 172 844,33 |
| Грошові кошти в банках  | 8 666,13   | 11 909,14  | 0,00       | 0,00       | 67 626,79    | 76 292,92    | 736 446,03    | 748 355,16    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти всього (чиста відкрита валютна позиція) | 65 504,47  | 170 463,01 | 54 888,02  | 173 332,19 | 9 541 606,32 | 9 552 222,77 | 40 241 711,78 | 40 238 842,59 |
| Коефіц. Оборотності   |            |            | 40         | 59         |              |              |               |               |
| приріст курсу протягом 2025року (%)                                     |            |            | 13%        | 1%         |              |              |               |               |

У таблиці нижче розкривається інформація про чутливість прибутку або збитку до обгрунтовано можливих змін у курсах обміну валют, які застосовувались на звітні дати, за умови, що всі інші змінні величини залишилися незмінними. Для розрахунків використані статистичні дані про фактичні зміни курсів доларів США та ЄВРО протягом 2025року, що наведені у попередній таблиці.

|                               | 31.12.2024 | 31.12.2025 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Зміцнення євро на 10%         | 8 515,58   | 7 135,44   |
| Послаблення євро на 10%       | -8 515,58  | -7 135,44  |
| Зміцнення долару США на 10%   | 1 704,63   | 1 733,32   |
| Послаблення долару США на 10% | -1 704,63  | -1 733,32  |

Оскільки аналіз чутливості прибутку або збитку до валютного ризику розглядає тільки залишки по монетарних статтях, виражених в іноземній валюті, результати аналізу для Товариства свідчать про значну чутливість прибутку Товариства від коливань курсів. При цьому чутливість до валютного ризику операцій в ЄВРО значно вище, за чутливість операцій у доларах США. Слід також зауважити, що Товариство знижує валютні ризики забезпечуючи високі показники оборотності цих активів. Коефіцієнт оборотності грошових коштів у ЄВРО за 2025рік склав 40, а коефіцієнт оборотності грошових коштів у доларах США - 59. Тобто залишки у ЄВРО оберталися кожні 9 днів, а залишки у доларах США - кожні 6 днів.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки, у наслідку втрати здатності забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань. Ризик ліквідності визначається збалансованістю між строками і сумами повернення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел, і сумами та строками використання коштів.

Товариство для забезпечення стабільного функціонування постійно управляє своєю ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів та строковості, забезпечує співвідношення між власними та

залученими коштами, формує оптимальну структуру активів зі збільшенням частки високоліквідних активів із прийнятним рівнем ризиків (залишки в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках) для виконання вимог за зобов'язаннями Товариства.

Системний підхід до управління ризиком ліквідності передбачає:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини ризику ліквідності та потреби у фінансуванні як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, видів зобов'язань, операцій, тощо.

" Підтримка достатнього обсягу необтяжених ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації факторів ризику, уключаючи втрату або погіршення умов залучення доступних у нормальних умовах джерел фінансування.

" Оцінка ризику ліквідності через коефіцієнтний аналіз ліквідності.

" Ведення платіжного календаря.

Серед факторів ризику ліквідності: зниження співвідношення між загальною сумою ліквідних активів (кошти на поточних рахунках у банках, кошти на депозитних рахунках у банках, кошти в касі) та сумою поточних зобов'язань (коефіцієнт швидкої ліквідності), зниження різниці між сумою коштів на поточних рахунках у банках, коштів в касі та сумою погашення поточних зобов'язань в поточному тижні нижче, зниження різниці між сумою ліквідних активів (кошти на поточних рахунках у банках, кошти на депозитних рахунках у банках, кошти в касі) та сумою погашення поточних зобов'язань в поточному місяці, сума готівкових грошових коштів, які є платіжним засобом, але якість яких не відповідає потребам клієнтів (зношені), вплив зовнішніх факторів (воєнний стан, дії регулятора, тощо), які призводять до неможливості розпоряджатися грошовими коштами у потрібний спосіб (надлишкова ліквідність у наслідку відсутності можливості розміщувати кошти на депозити/кредити, або навпаки - наявні варіанти розміщення тимчасом вільних коштів тільки на тривалі терміни).

Комплаєнс-ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, обсяг втрат у вигляді санкцій у разі недотримання Товариством норм законодавства України, стандартів ринку фінансових послуг, а також репутаційні втрати.

Товариство для постійно контролює рівень комплаєнс-ризиків, забезпечуючи виконання всіх норм чинного законодавства, Кодексу етики Товариства, стандартів ринку фінансових послуг. Управління комплаєнс-ризиком направлено на реалізацію наступних задач:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини комплаєнс-ризиків та потреби у зниженні комплаєнс-ризиків як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, підрозділів Товариства, операцій, тощо.

" Підтримка на достатньому рівні професійної підготовки співробітників Товариства, корпоративної етики.

" Безперервна робота Реєстру інцидентів, для забезпечення можливості оцінки комплаєнс-ризиків.

Серед факторів комплаєнс-ризиків: проведення фінансових операцій, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу), 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, у т.ч. невикористання права відмови клієнтам в проведенні операцій, 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, недотримання працівниками норм корпоративної етики (включаючи неприйнятну поведінку), невідповідність продуктів, процесів, договорів, внутрішніх документів нормам законодавства та регуляторним вимогам, випадки виникнення конфлікту інтересів, як суперечності між особистими інтересами особи та її службовими повноваженнями, між підрозділами Товариства, які можуть вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття рішень, Порушення інших норм законодавства, регуляторних вимог, правил, внутрішніх документів та відповідних стандартів при проведенні фінансових операцій.

Операційний ризик - ймовірність виникнення недоотриманого прибутку / понесених збитків у наслідку порушення процесів надання фінансових послуг або ведення звичайної господарської діяльності.

Товариство для забезпечення стабільного функціонування на рівні всіх трьох ліній внутрішнього контролю постійно контролює рівень операційного

ризик, забезпечуючи всі необхідні умови для безперебійної роботи з надання фінансових послуг, реалізує наступні задачі:

" Проведення постійного моніторингу та контролю величини операційного ризику та потреби у зниженні операційного ризику як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів чи групи контрагентів, підрозділів Товариства, операцій, тощо.

" Підтримка на достатньому рівні професійної підготовки співробітників Товариства.

" Безперервна робота Реєстру інцидентів, для забезпечення можливості оцінки операційного ризику.

Серед факторів операційного ризику: Порушення ведення звичайної господарської діяльності через форс-мажорні обставини (війна), у т.ч. через втрату професійного персоналу (евакуація, призов в ВСУ), тимчасові перерви в роботі під час повітряних тривог, тощо, порушення діяльності з надання фінансових послуг через відключення електроенергії, тепла, виходу з ладу техніки, ліній зв'язку, тощо, виход з ладу, перебої в роботі облікової системи, інших комп'ютерних програм, у т.ч. внаслідку впливу кібератак, т.і., неможливість проведення операцій в наслідку відсутності грошових коштів, неможливість проведення операцій в наслідку відсутності витратних матеріалів (картриджи, папір, тощо), проведення безготівкових розрахунків за невірними реквізитами, подання Національному банку недостовірної(их) інформації / документів / звітності невчасно, кіберризик, у тому числі: витоки інсайдерської інформації, використання піратського програмного забезпечення, DDoS атаки, віруси, втручання держорганів, ті що виникають внаслідок використання хмарних технологій, тощо.

Примітка 13. Управління капіталом.

Завданням в області управління капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, забезпечуючи учасникам прийнятний рівень доходності, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал. Для підтримки і регулювання структури капіталу Товариство може варіювати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повертати капітал, збільшувати його, або продавати активи з метою зменшення заборгованості.

Як і інші компанії галузі, Товариство здійснює контроль за капіталом виходячи із співвідношення власних і позикових коштів. Цей показник розраховується шляхом ділення усієї суми зобов'язань на усю суму капіталу під управлінням Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу під управлінням складає суму капіталу, відображеного у звіті про фінансовий стан.

| Показник   | 31 грудня<br>2025 року | 31 грудня<br>2024 року |
|--|------------------------|------------------------|
| Усього запозичених коштів  | 42 677                 | 150 387                |
| Усього власного капіталу   | 414 558                | 448 150                |
| <b>Коефіцієнт співвідношення запозичених коштів до власного капіталу</b> | <b>0,11</b>            | <b>0,34</b>            |

Зниження показника в динаміці свідчить про посилення фінансової стійкості Товариства.

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 компанії (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства, 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 Товаристві впроваджено систему взаємодії підрозділів та працівників товариства в сфері фінансового моніторингу, з визначенням відповідальних.

Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію.

Прогноз НБУ щодо інфляційних процесів у 2025 році був таким: У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, продовжить зростати через подальший вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих врожаїв, так і фундаментальних, зокрема тиску з боку витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці, а також ефектів від послаблення обмінного курсу гривні. Водночас очікується, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ - 5%. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Фактична інфляція в грудні 2025 року була нижче прогнозу Національного банку, насамперед, завдяки подальшому відображенню ефектів вищих урожаїв. Базова інфляція також була нижчою, ніж очікувалося, за рахунок стрімкішого сповільнення подорожчання непродовольчих товарів і послуг на тлі послаблення тиску з боку ринку праці та стійкої ситуації на валютному ринку.

При цьому, базова інфляція сповільнилася до 8,0%, сирі продукти харчування у 2025 році подорожчали на 7,4%. Зростання цін на оброблені продукти харчування пригальмувало до 12,1% р/р. Зростання цін на непродовольчі товари в грудні призупинилося (0,0% р/р), зокрема завдяки

стійкій ситуації на валютному ринку. Тривало зниження цін на одяг та взуття, водночас зростання цін на інші непродовольчі товари надалі сповільнювалося. Інфляція послуг уповільнилася до 12,3% р/р у грудні на тлі поступового зниження тиску з боку ринку праці. Зокрема, знизилися темпи зростання цін на страхові та фінансові послуги, послуги кафе та закладів швидкого харчування, амбулаторні послуги тощо. Адміністративно-регульовані ціни упродовж 2025 року зросли на 9,7%.

Інфляція палива за підсумками 2025 року становила 6,4%. Пришвидшення зростання цін на паливо зумовлювалося подальшим подорожчанням бензинів, а також дизельного пального внаслідок проблем з логістикою, погіршення погодних умов та підвищеного попиту на тлі відключень електроенергії. Додатковим чинником стало подорожчання скрапленого газу, спричинене суттєвими затримками постачань

У 2026 році очікується подальше сповільнення інфляції, зокрема завдяки поступовому зменшенню дисбалансів на ринку праці, помірному зовнішньому ціновому тиску та заходам монетарної політики НБУ.

Керівництво Товариства оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потребує фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29 та визначило, що немає потреби у перерахунках, так як ознак гіперінфляції немає.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Примітка 15. 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 2025 рік.

Керівник \_\_\_\_\_ О.А. Татуріна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.П. Коршунова