



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ
СЛУЖБІ УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

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

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

Основа для думки із застереженням

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

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

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

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

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

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

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

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

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

Ключові питання аудиту

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

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

Інші питання – Аудит за попередній період

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

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

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

Фінансова інформація у звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів та очікуємо отримати її після цієї дати. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- 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

прийнятими для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю:

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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;

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. «Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

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

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

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

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

Відповідно до п.1 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

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

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

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

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2021 рік.

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

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

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

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

Відповідно до п.2 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта

аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Аудитор отримав акт комплексної документальної ревізії та проведеного внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Українська фінансова група» за 2021 рік, підготовлений ревізором-аудитором, надання якого передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств). Згідно висновкам ревізора-аудитора у вказаному акті, фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та прийнятої облікової політики Товариства, реально відображає його фінансовий стан. Звітність складена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, справедливо і достовірно відображає фактичний фінансовий стан Товариства. Факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності в акті не зазначені.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо наступне:

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

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

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

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 14285934

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

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 11 січня 2022 року.

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

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

Дата закінчення проведення аудиту - 28 лютого 2023 року.

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

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

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

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

Аудиторські оцінки:

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

Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

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

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

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

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

Обсяг аудиту:

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

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

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

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

Властиві обмеження аудиту:

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

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

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

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

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

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

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

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

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої

життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудиторю, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обгрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

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

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

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

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

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

Ірина Захаркіна

Ірина Юріївна Захаркіна

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор



Юлія Володимирівна Марченко

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

КОДИ	2022
за КДР	14283934
за КОПФГ	230
за КВЕД	64.19

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"
 Територія Голосіївський район м.Києва
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва
 Середня кількість працівників ² 659
 Адреса, телефон Сакаганського, буд. 77, м. КИЇВ, 01033 0442786481
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.
Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	126	98
первісна вартість	1001	297	282
накопичена амортизація	1002	171	184
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	198
Основні засоби	1010	16 338	15 031
первісна вартість	1011	23 069	22 695
знос	1012	6 731	7 664
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	16	17
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 509	15 344
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	237	216
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	197	109
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	74	34
з бюджетом	1135	49	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	45	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 099	12 750
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	210 916	253 004
готівка	1166	179 575	227 465
рахунки в банках	1167	12 042	8 498
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	225 572	266 117
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	242 081	281 461

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115 069	115 069
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	706	706
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10 831	10 836
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 708	3 600
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	129 314	130 211
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	525	307
розрахунками з бюджетом	1620	339	763
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	153
розрахунками зі страхування	1625	257	432
розрахунками з оплати праці	1630	980	1 527
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 792	1 792
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	108 874	146 429
Усього за розділом III	1695	112 767	151 250
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	242 081	281 461



ЕП Татуріна
Олена
Анатоліївна

ЕП Мельник
Юрій Борисович

Татуріна Олена Анатоліївна

Мельник Юрій Борисович

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

- Отримано: 23.02.2022 15:56
- Одержувач: 14285934

Квитанція №2
Підприємство: 14285934 Приватне акціонерне товариство
"Українська фінансова група"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2021 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 23.02.2022 у 15:07:01
Реєстраційний номер звіту: 9004650137
(800010014285934S010011410000125122021.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

- Підписи: [\Показати документ](#)
Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
Печатка 37507880 Державна служба статистики України
- Ім'я файлу: 800010014285934S010011410000125122021.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" за ЄДРПОУ _____

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
14285934		

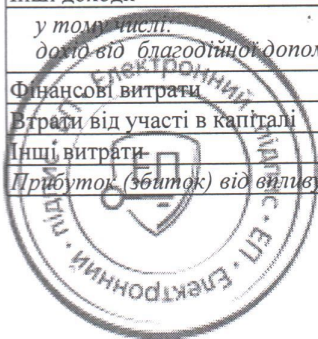
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	58 861	80 387
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(96 829)	(124 438)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(37 968)	(44 051)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	264 249	306 578
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(18 729)	(19 206)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(206 367)	(243 161)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 185	160
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(91)	(41)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 094	119
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(197)	(21)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	897	98
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	2876733	2876733
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	2876733	2876733
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,31181	0,03407
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,31181	0,03407
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Олена
АнатоліївнаЕП Мельник
Юрій Борисович

Татуріна Олена Анатоліївна

Мельник Юрій Борисович

- Отримано: 23.02.2022 15:56
- Одержувач: 14285934

Квитанція №2
Підприємство: 14285934 Приватне акціонерне товариство
"Українська фінансова група"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2021 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 23.02.2022 у 15:06:42
Реєстраційний номер звіту: 9004650018
(800010014285934S010021410000126122021.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

- Підписи:
- Ім'я файла:
- Спосіб прийому:

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
Печатка 37507880 Державна служба статистики України
800010014285934S010021410000126122021.XML
З використанням прямого з'єднання

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
14285934		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

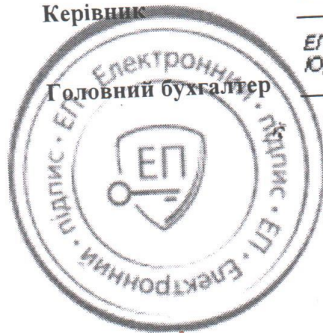
Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	58 861	80 387
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	46 754 086	36 996 319
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36 027)	(59 049)
Праці	3105	(37 807)	(30 148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10 092)	(8 108)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 174)	(7 118)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(46 693 141)	(36 992 784)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	26 706	-20 501
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	54	24
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	27 047	67 017

15

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

Керівник



Татуріна
Олена
Анатоліївна

ЕП Мельник
Юрій Борисович

Татуріна Олена Анатоліївна

Мельник Юрій Борисович

- Отримано: 23.02.2022 15:56
- Одержувач: 14285934

Квитанція №2
Підприємство: 14285934 Приватне акціонерне товариство
"Українська фінансова група"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2021 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 23.02.2022 у 15:06:43
Реєстраційний номер звіту: 9004650029
(800010014285934S010031010000127122021.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

- Підписи:
- Ім'я файла:
- Спосіб прийому:

Показати документ

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
Печатка 37507880 Державна служба статистики України
800010014285934S010031010000127122021.XML
З використанням прямого з'єднання

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
14285034		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2021** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	115 069	-	706	10 831	2 708	-	-	129 314
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	-	706	10 831	2 708	-	-	129 314
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	897	-	-	897
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	892	-	-	897
Залишок на кінець року	4300	115 069	-	706	10 836	3 600	-	-	130 211

Керівник

Головний бухгалтер



Олена
Анатоліївна

ЕП Мельник
Юрій Борисович

Татуріна Олена Анатоліївна

Мельник Юрій Борисович

• Отримано: 23.02.2022 15:56
• Одержувач: 14285934

Квитанція №2
Підприємство: 14285934 Приватне акціонерне товариство
"Українська фінансова група"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2021 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату
України 23.02.2022 у 15:06:20
Реєстраційний номер звіту: 9004649921
(800010014285934S010400910000128122021.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

• Підписи: [\Показати документ](#)
Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
Печатка 37507880 Державна служба статистики України
• Ім'я файла: 800010014285934S010400910000128122021.XML
• Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

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

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

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

Керівник



О.А. Татуріна

Головний бухгалтер

О.П. Коршунова

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”**

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

В обов’язковому порядку, примітки повинні містити:

- загальну інформацію;
- базу підготовки фінансової звітності;
- операційне середовище та економічну ситуацію;
- істотні положення облікової політики;
- деталізацію основних статей звітності;
- операції з пов’язаними сторонами;
- події після дати фінансової звітності.

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

Загальна інформація

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”
Код за ЄДРПОУ	14285934
Код території за КОАТУУ	8036100000
Населений пункт (місто)	м. Київ
Поштовий індекс	01033
Вулиця, будинок №	вул. Саксаганського, 77
Серія та номер виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Серія ААВ №544451
Дата проведення державної реєстрації	16.11.1992 р.
Номер запису в Єдиному державному реєстрі	10741200000000545
Зареєстрований статутний капітал (тис. грн.)	115 069
Види діяльності за КВЕД – 2010	64.19

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

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

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

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

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

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією), що на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій, яка видана Національним банком України, на протязі 2021 року здійснювало валютні операції за фінансовими послугами: діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та переказ коштів. Також, Товариство надавало послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття поточного рахунку на підставі відповідної ліцензії Національного банку України від 05.12.2016 № 53.

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

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

1. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.МИКОЛАЇВ, код ЄДРПОУ ВП: 25937104
Місцезнаходження ВП: 54029, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Заводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 22/2;
2. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ЛЬВІВ, код ЄДРПОУ: 25262675, Місцезнаходження ВП: 79077, місто Львів, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРСЬКА, 2/2.
3. ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 21006372
Місцезнаходження ВП: 65011, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 40
4. ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 35677680, місцезнаходження ВП: 65063, м. Одеса, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, 23;
5. ДРУГА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ПОЛТАВА, код ЄДРПОУ ВП: 25693004
Місцезнаходження ВП: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 20 А, офіс 113
6. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.СВІТЛОВДСЬК, код ЄДРПОУ ВП: 26240836
Місцезнаходження ВП: 27504, Кіровоградська обл., місто Світловодськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 108
7. ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 37535843
Місцезнаходження ВП: 61052, м. Харків, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, буд. 8, к. 8;

8. РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М. ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 36281109, Місцезнаходження ВП: 61121, м. Харків, ПРОСПЕКТ ТРАКТОРОБУДІВНИКІВ, 85-Б, к. 122;
9. ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М. ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 36412002, Місцезнаходження ВП: 61166, м. Харків, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, 12;
10. ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП 36469305; Місцезнаходження ВП: 18000, м. Черкаси, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, буд. 208.
11. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.ХАРКІВ, код ЄДРПОУ ВП: 26356177 Місцезнаходження ВП: 61118, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ 50-РІЧЧЯ ВЛКСМ, будинок 57/106
12. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.ХЕРСОН, код ЄДРПОУ ВП: 22761202 Місцезнаходження ВП: 73000, Херсонська обл., місто Херсон, ПРОСПЕКТ УШАКОВА, будинок 34
13. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.ЧЕРКАСИ, код ЄДРПОУ ВП: 22799251 Місцезнаходження ВП: 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Придніпровський район, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 23, квартира 32
14. ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 26184612 Місцезнаходження ВП: 58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 14А
15. ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 26239158 Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, НАБЕРЕЖНА ПЕРЕМОГИ, будинок 86-А
16. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.ДОНЕЦЬК, код ЄДРПОУ ВП: 25806744 Місцезнаходження ВП: 83001, Донецька обл., місто Донецьк, ВУЛИЦЯ АРТЕМА, будинок 74
17. ХАРКІВСЬКА МІСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 41922975, Місцезнаходження ВП: 61168, місто Харків, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ПРАЦІ, буд. 9.
18. ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 26374442 Місцезнаходження ВП: 69000, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 135
19. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, код ЄДРПОУ ВП: 25768110 Місцезнаходження ВП: 76000, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 9/1
20. ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ЄДРПОУ ВП: 25070556 Місцезнаходження ВП: 78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ СИЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 21
21. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" у М.КІРОВОГРАД, код ЄДРПОУ ВП: 23695192 Місцезнаходження ВП: 25001, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ЗІНЧЕНКА, будинок 2А

22. ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. КІРОВОГРАД, код ЄДРПОУ ВП: 26240888
Місцезнаходження ВП: 25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 91/46
23. ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. МАРІУПОЛЬ, код ЄДРПОУ ВП: 40505312
Місцезнаходження ВП: 87555, Донецька обл., місто Маріуполь, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 81.
24. ПОЛТАВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА", код ВП: 40777595, Місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, буд. 11/21, ОФІС.

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

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

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

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

Інформація^{*} про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності

Товариство на протязі 2021 року здійснювало свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №1 від 10.02.2004 року;
- Ліцензії на здійснення валютних операцій № 12 від 04.04.2019 року, що видана Національним банком України (передбачає право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та переказ коштів). Ліцензія безстрокова;
- Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що видана Національним банком України 05.12.2016 р. за №53. Ліцензія безстрокова.

В результаті виконання вимог Закону України від 17.06.2019 № 79, що введено в дію з 01.07.2020, Національним банком України надано ПрАТ "УФГ" Витяг від 17.02.2021 з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг в частині переказу коштів (в національній валюті без відкриття рахунків). Витяг підтверджує той факт, що ПрАТ "УФГ" уповноважено надавати послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків на підставі Ліцензії Національного банку України від 05.12.2016 № 53 (змінено форму існування ліцензії – з паперової на електронну, що підтверджено Витягом за переказом).

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

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

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

База підготовки фінансової звітності

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

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

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

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

Фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність Підприємства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики.

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

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

Ця фінансова звітність схвалена до випуску Правлінням Товариства 23.02.2022.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Операційне середовище та економічна ситуація

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

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

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

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

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

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

Компанія «RIA» була заснована в 1987 році і в даний час є третім за величиною оператором грошових переказів у світі. Компанія надає послуги з переказу грошових коштів швидко, надійно і безпечно. «RIA» виконує перекази в більш ніж 147 країнах і має більше 272 000 пунктів по всьому світу.

Внутрішньодержавна платіжна система «FLASHPAY» пропонує зручні дешеві способи оплати за мобільний зв'язок, Інтернет, комунальні та інші послуги. За послуги цієї платіжної системи утримуються найнижчі комісії в Україні.

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

Таким чином, Товариство надає один з найширших в Україні комплексів послуг по переказу коштів готівкою, забезпечуючи при цьому рівень сервісу, що отримав солідне

міжнародне визнання. Високу якість послуг Товариства постійно відзначають клієнти, партнери на ринку грошових переказів і незалежні експерти.

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

Істотні положення облікової політики

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

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

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

Основні положення облікової політики Товариства наступні:

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

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

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

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

Аналіз показників балансу (звіту про фінансовий стан)

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

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

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

Собівартість нематеріальних активів становить:

Нематеріальні активи	за собівартістю (тис. грн.)
станом на 01.01.2021 року	станом на 31.12.2021 року
126	98

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

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

Термін корисного використання відповідних активів приміщення - 20 років

тимчасові споруди - 15 років

комп'ютери - 2 роки

РРО - 8 років

транспортні засоби - 5 років

офісне устаткування - 4 роки

інші - 12 років

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

Основні засоби	за собівартістю (тис. грн.)
станом на 01.01.2021 року	станом на 31.12.2021 року
16 338	15 031

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

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

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

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

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

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

За видами запасів	станом на 01.01.2021року	станом на 31.12.2020року
Сировина й матеріали	184	167
Паливо	20	13
Будівельні матеріали	1	3
Запасні частини	16	16
Інші матеріали	9	10
Малоцінні та швидкозношувані предмети	7	7

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

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

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

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

Інша поточна заборгованість має поточний характер.

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

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

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

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

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

Випущених, але не оплачених акцій немає

Обмежень щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу немає.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2021 р. є:

Назва /ПІБ власника цінних паперів	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
Міноритарні акціонери (менше 1 %)	567	22 680,00	0,019709
Інші акціонери (оформлені глобальним сертифікатом до розподілу за власниками)	1 286	51 440,00	0,044703
Всього:	2 876 733	115 069 320,00	100

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

- Бабич Л.О. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2363-пк від 19.08.2021;
- Бабич Г.В. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2361-пк від 19.08.2021;
- Бабич В.В. - погодження НБУ набуття істотної участі №21/2362-пк від 19.08.2021.

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

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

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

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

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить суми податку на доходи фізичних осіб, термін сплати якого не наступив.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування є поточними зобов'язаннями по єдиному соціальному внеску, термін сплати якого не наступив.

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

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

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

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

За операціями з переказу коштів – 57 977 тис. грн.

За поворотною фінансовою допомогою від учасників – 88 435 тис. грн.

За іншими кредиторами – 17 тис. грн.

Заборгованість Товариства перед банками (за операціями з переказу коштів) формується на підставі даних програмних продуктів платіжних систем про виплачені та відправлені перекази за день, які імпортуються в програму 1С, постійно звіряється з банками і має поточний характер з терміном погашення до 1 місяця.

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

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

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

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

Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2021 рік.

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

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

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

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

<i>Інші витрати</i> (тис. грн.)		
Найменування статей витрат	2021	2020
Інші витрати-	91	41

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

<i>Чистий фінансовий результат</i> (тис. грн.)		
Найменування статей	2021	2020
Прибуток	897	98

<i>Сукупний дохід</i> (тис. грн.)		
Найменування статей	2021	2020
Сукупний дохід	897	98

*

Операції з пов'язаними сторонами

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

1. **Наглядова рада ПрАТ «УФГ»:**

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

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

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

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

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

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

2. Правління ПрАТ «УФГ»:

Татуріна Олена Анатоліївна,
Дорошенко Юрій Миколайович,
Самойленко Тамара Василівна,
Вітрук Микола Анатолійович,
Мельник Юрій Борисович.

3. Ревізор ПрАТ «УФГ» - Зубченко Оксана Миколаївна.

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

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

1. ПрАТ «СМАК.» (код ЄДРПОУ 32500147) *спільний контролюючий власник, спільний управлінський персонал,*
2. ТОВ «НГК «Буковина» (код ЄДРПОУ 32572617) *спільний контролюючий власник,*
3. Товариство з обмеженою відповідальністю "БП ФОРЕСТ" (код ЄДРПОУ 42042928), *спільний контролюючий власник.*

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

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

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

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

Товариством запроваджені наступні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту; здійснюється оцінка операцій на відповідність звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик впливу ресурсів є

ймовірним, Підприємство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові ограні піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Підприємство змушено буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Підприємство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

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

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

Юридичні аспекти

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

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

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

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

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

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і

моніторингу всіх ризиків;

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

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

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

Вразливість до цінових ризиків

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

Вразливість до ризику ліквідності

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

Вразливість до ризику грошових потоків

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

Вразливість до валютного ризику

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

Вразливість до кредитного ризику

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

Вразливість до ринкового ризику

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

Вразливість до інших ризиків

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Товариства, що виникає через недоліки управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність

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

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

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

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

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

Товариство зменшує юридичний ризик впровадженням системи визначення й оцінки дотримання ним вимог усіх законів України, нормативно-правових актів Національного банку та інших державних органів, проводить оцінку легітимності та прийнятності механізму відносин із клієнтами та контрагентами, впровадженням моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на діяльність Товариства, проведення

моніторингу всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства, контрагентів Товариства (у тому числі потенційних).

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

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

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

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

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

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

а) загального характеру;

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

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

Події після дати фінансової звітності

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

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

- фінансова звітність складена не на основі припущення безперервності (фінансова звітність Товариства, що аналізується, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні));

- управлінський персонал обізнаний із суттєвою невизначеністю, пов'язаною з подіями або умовами, які породжують значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно (керівництво Товариства не передбачає (навіть повністю виключає) можливість виникнення таких обставин).

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

Керівник



 О.А. Татуріна

Головний бухгалтер

 О.П. Коршунова

**Додаток до Приміток до річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
"Українська фінансова група"**

за 2021 рік

15.11.2022

Відповідно до ч. 2 ст. 5 Господарського кодексу України до конституційних основ правового господарського порядку в Україні належить, серед іншого, визнання і дія в Україні принципу верховенства права. Суб'єкти господарювання та інші учасники відносин у сфері господарювання здійснюють свою діяльність у межах встановленого правового господарського порядку, додержуючись вимог законодавства.

Загальними принципами господарювання в Україні визнається забезпечення економічної багатоманітності, рівного захисту державою усіх суб'єктів господарювання, а також свободи підприємницької діяльності у межах, визначених законом.

Обмеження щодо здійснення підприємницької діяльності, а також перелік видів діяльності, в яких забороняється підприємництво, встановлюються Конституцією України та законом. Умови, обсяги, сфери та порядок застосування окремих видів засобів державного регулювання господарської діяльності визначаються цим Кодексом, іншими законодавчими актами, а також програмами економічного і соціального розвитку. (ч.ч. 3 та 4 ст. 12 Господарського кодексу України).

Відповідно до змісту ст. 56 Закону України "Про Національний банк України" Національний банк видає нормативно-правові акти з питань, віднесених до його повноважень, що не можуть суперечити законам України, іншим законодавчим актам України та є обов'язковими для органів державної влади і органів місцевого самоврядування, юридичних та фізичних осіб.

При цьому, в пункті 20 статті 7 Закону України "Про Національний банк України" (в редакції Закону України від 15.03.2022 № 2120, що набрав чинності 17.03.2022 – тобто, значно пізніше після 24.02.2022), встановлено, що Національний банк визначає особливості функціонування банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, здійснення нагляду, в тому числі валютного, за такими особами у разі введення воєнного стану чи особливого періоду, здійснює мобілізаційну підготовку системи Національного банку.

До 17.03.2022 зміст пункту 20 статті 7 Закону України "Про Національний банк України" щодо повноважень Національного банку був наступний: *"визначає особливості функціонування банківської системи України в разі введення воєнного стану чи особливого періоду, здійснює мобілізаційну підготовку системи Національного банку"*. При цьому, банківська система України складається з Національного банку України та інших банків, а також філій іноземних банків, що створені і діють на території України відповідно до положень цього Закону та інших законів України (ст. 4 Закону України "Про банки і банківську діяльність").

Постановою Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" запроваджено такі обмеження щодо здійснення підприємницької діяльності:

- 1) призупинити роботу валютного ринку України (пункт 12 Постанови № 18);
- 2) увести мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (пункт 14 Постанови № 18).

Втім, до 24.02.2022 жодним законодавчим актом такі обмеження не передбачались. Також не передбачались вони у підзаконних нормативно-правових актах щодо врегулювання роботи банківської системи в особливий період. Тому, розгалужені мережі фінансових установ виявились не готовими до термінового запровадження відповідних змін в поточній роботі з об'єктивних причин, враховуючи непередбачуваність заходів та тягар обставин початку загострення війни.

З першого дня війни по Києву та околицях міста, з самого ранку, було спрямовано чисельні ракетні удари. На автошляхах Києва утворились затори. Президент України Володимир Зеленський та мер Києва Віталій Кличко попросили усіх, хто не задіяний у роботі критичної інфраструктури, залишатися вдома, а за сповіщеннями про повітряну тривогу – слідувати в укриття або сховища. Правоохоронні органи, органи безпеки та оборони готувались до висадки ворожого десанту в урядовому кварталі та блокування у столиці диверсійно-розвідувальних груп противника. Запроваджено комендантську годину, в умовах якої цивільним особам заборонялось пересування територіями міст і селищ. В більшості областей України тривали наземні та повітряні бої.

Центральний офіс ПрАТ "УФГ" розташовано в м. Києві. Пункти надання фінансових послуг розташовувались в різних регіонах країни: від Харкова та Маріуполя до Львова та Ужгорода, від Чернігова до Херсона та Одеси.

Перебуваючи в населених пунктах, яким загрожує окупація, систематично запроваджується комендантська година, в тому числі, тривалістю більше доби, постійно лунають вибухи та постріли, що призводять до загибелі та поранення цивільного населення, руйнування автотранспорту, будівель та споруд – люди опинялись у критичних умовах, що не передбачали виконання функцій працівника. Крім того, працівники ПрАТ "УФГ" вступали до лав збройних сил України (територіальної оборони), залучались до волонтерського руху задля подолання гуманітарних катастроф, усували руйнування в помешканнях. Більшість працівників, рятуючи життя, вимушені були терміново переселитись зі своїх осель у безпечні регіони країни та за кордон.

Таким чином, з початку війни, розв'язаної нападом російської федерації на мирну Україну, функціонуванню сукупності пунктів надання фінансових послуг та підрозділів центрального офісу ПрАТ "УФГ" заважали суттєві перешкоди, обумовлені викладеними обставинами військових дій, а регулярна робота самих працівників була унеможливлена.

На територіях розташування окремих пунктів надання фінансових послуг ПрАТ "УФГ" точились інтенсивні бойові дії, по завершенні яких певні території були окуповані ворогом та досі залишаються поза контролем державних органів України.

В критичних умовах працівники ПрАТ "УФГ" долучались до виконання своїх функцій в тій мірі, в якій їм дозволяли обставини. В більшості випадків, така робота мала сегментарну особливість через ускладнення комунікацій з іншими особами. Вжитими заходами, реалізація яких без прояву героїзму окремих працівників була б неможлива, ПрАТ "УФГ" вдалось забезпечити збереження колективу та матеріальних ресурсів для відновлення роботи у подальшому.

Відповідно до діючих договорів про участь у міжнародних платіжних системах (Western Union, MoneyGram, RIA, Welsend) та наявних ліцензій Національного банку України, наскільки це було можливо в умовах запроваджених обмежень, ПрАТ "УФГ" після 24.02.2022 намагалось забезпечити виконання операцій з виплати готівкою транскордонних переказів, чого нагально потребувало населення долаючи катастрофічні наслідки війни.

Серед іншого, всесвітньою продовольчою організацією при ООН (мовою оригіналу World Food Programme або WFP, далі - WFP) та міжнародною платіжною системою Western Union з початку загострення війни реалізується програма із забезпечення на території України виплати благодійної допомоги нужденним фізичним особам.

За зверненням фізичних осіб, що перебувають на території України та потребують допомоги, WFP ініціює за кордоном транскордонний переказ коштів відповідно до визначеної заявником кількості членів родини у сумі, що кратна 2 220 грн. Наприклад, для родини із 2 осіб заявнику надсилається переказ в сумі 4 440 грн. Для родини з 3 осіб – 6 660 грн. Заявник може одержувати такі перекази неодноразово, з певною періодичністю (раз в місяць).

Тільки в травні 2022 року, за вказаною програмою в Україну вже було спрямовано WFP більше 150 тисяч таких переказів для матеріальної підтримки українських родин, постраждалих від війни.

При цьому, ПрАТ "УФГ" визначено уповноваженим учасником міжнародної платіжної системи Western Union, що забезпечує виплати коштів транскордонних переказів за вказаною благодійною програмою¹.

Після вимушеного призупинення роботи абсолютної більшості пунктів надання фінансових послуг в умовах військового стану, реагуючи на нагальну потребу доступу населення до фінансових послуг на підконтрольній території України, необхідність відновлення господарської діяльності для забезпечення дохідності працівників, враховуючи заклики Президента України В. Зеленського щодо повернення бізнесу до роботи у всіх економічних сферах, - навесні надскладного 2022 року ПрАТ "УФГ" взялось за відновлення роботи мережі підпорядкованих пунктів надання фінансових послуг, тримаючи курс на досягнення довоєнних обсягів обслуговування клієнтів та зайнятості працівників.

Вже напочатку літа 2022 року, більшість пунктів надання фінансових послуг ПрАТ "УФГ" працювали у строю економічного фронту країни. Заряджені оптимізмом та вірою у перемогу українського народу, все більше працівників ПрАТ "УФГ" поверталось до роботи.

Попри систематичні ракетні обстріли об'єктів цивільної інфраструктури мирних міст України, з одного боку, та регуляторні обмеження, накладені постановою Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 на фінансові послуги за транскордонним переказом коштів та торгівлею іноземною валютою у готівковій формі, що надаються ПрАТ "УФГ"², з іншого – колектив ПрАТ "УФГ" невпинно працював задля відновлення роботи мережі підрозділів. Керуючись не жагою надприбутків, а природним для українців бажанням – вистояти. Саме завдяки цій рисі національного характеру, компанія продовжувала працювати в умовах проведення під час війни масштабних перевірок з боку податкових органів та Національного банку (протягом липня та серпня 2022 року було проведено більше 100 перевірок), запровадження постановою Правління Національного банку від 29.07.2022 № 165 для небанківських фінансових установ спеціального (обтяжливого) порядку організації та здійснення валютних операцій тощо.

Восени 2022 року, підступною росією українському суспільству кинута новий виклик військової агресії – тотальне знеструмлення.

Після широкомасштабного ракетного обстрілу 23.11.2022 об'єктів забезпечення електроживленням території України, українські народ та бізнес взялись долати нові перешкоди. Авжеж, більшість населених пунктів було знеструмлено.

Регуляторні кроки Національного банку у вигляді обмежень, запроваджених з початком війни (далі обмеження наводяться без зазначення вичерпних спеціальних виключень):

¹ <https://ukr.reg.scope.wfp.org/ukr/faq>

² Заборона використовувати для здійснення валютно-обмінних операцій іноземну валюту, що була куплена до 13.04.2022. Заборона відправлення транскордонних переказів для допомоги родичам. Поширення загального обмеження з видачі коштів з поточного рахунку (в національній та іноземній валюті) в сумі еквіваленту 100 000 грн. в день на фінансові установи, що надають платіжні послуги з виплати переказу готівкою.

1.1. Постановою Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (далі – Постанова № 18):

- ✓ запроваджено обмеження зняття готівки з рахунку клієнта банку в обсязі 100 000 грн. в день (пункт 2);
- ✓ заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (пункт 5);
- ✓ призупинено роботу валютного ринку України, крім купівлі у клієнтів іноземної валюти (пункт 12);
- ✓ уведено мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів /переказів (пункт 14).

1.2. Постановою Правління Національного банку від 24.02.2022 № 24 доповнено Постанову № 18 текстом, що зобов'язує уповноважені небанківські фінансові установи, які надають послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, здати на поточний рахунок установи куплену у клієнтів (фізичних осіб) готівкову валюту, включаючи усі залишки іноземної валюти, купленої до 24.02.2022 (підпункт 1 пункту 12 Постанови № 18 в редакції постанови від 24.02.2022 № 24).

1.3. Постановою Правління Національного банку від 01.03.2022 № 30 заборону з видачі готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті замінили обмеженням за сумою в розмірі еквіваленту 30 000 грн. в день, а згодом, постановою від 21.03.2022 № 58 – збільшили це обмеження до еквіваленту 100 000 грн. в день.

1.4. Постановою Правління Національного банку від 14.04.2022 № 71 (далі – Постанова № 71) поновлена можливість банкам та небанківським фінансовим установам здійснювати операції з продажу фізичним особам готівкової іноземної валюти, проте, лише в межах купленої іноземної валюти з 13.04.2022, а також скасовано обов'язок небанківських фінансових установ здавати на рахунок банку усю куплену іноземну валюту (підпункт 1-2 пункту 12 та підпункт 2 пункту 12-2 Постанови № 18 в редакції постанови № 71).

Регуляторний вплив заходів, запроваджених під час воєнного стану:

2.1. Поряд із прямою заборонаю здійснення транскордонних переказів за кордон (діє по сьогодні за пунктом 14), ускладнено надання небанківськими фінансовими установами послуг з виплати переказу коштів із-за кордону. Небанківські фінансові установи, що надають послуги за транскордонним переказом коштів, здійснюють операції з виплати готівкою коштів таких переказів за рахунок готівки, отриманої з власних поточних рахунків в банках за рахунок надходжень розрахункових сум від платіжних систем. Тому, поширення на такі небанківські фінансові установи обмежень та заборон щодо отримання готівки з власного поточного рахунку в банку (еквівалент 100 000 грн в день - пункти 3 та 5 Постанови № 18 в різних редакціях) фактично блокує або суттєво обмежує їх діяльність і в частині операцій з виплати готівкою транскордонних переказів, здійснення яких не заборонено в умовах воєнного стану, навіть Постановою № 18 (чинне законодавство дозволяє клієнту – фізичній особі отримати переказ готівкою в сумі до 400 000 грн. в день).

2.2. Обмеження використання фінансовими установами в роботі залишків іноземної валюти, купленої до 13.04.2022.

Визнавши в поточних умовах воєнного стану недоцільною заборону продажу готівкової іноземної валюти фізичним особам, Національний банк дозволив продавати готівкову іноземну валюту, однак, тільки в межах купленої у фізичних осіб іноземної валюти з 13.04.2022. Таким чином, залишки фінансових установ в іноземній валюті, купленої у фізичних осіб або отриманої в інший правомірний спосіб до 13.04.2022, фактично залишаються заморожені, штучно призводячи до простою або суттєвого обмеження використання обігових коштів в поточній діяльності фінансових установ.

2.3. Заборона фінансовим установам інформувати за межами приміщення пункту обміну валют про діючі курси купівлі-продажу валюти (дозволено доводити інформацію тільки за текстом наказу про встановлення курсів). Зміст постанови №165.

2.4. Заборона фінансовим установам працювати в умовах блекауту.

Пунктом 23 Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 1, заборонено здійснення небанківськими фінансовими установами валютно-обмінних операцій в разі неможливості застосування РРО або тимчасового відключення електроенергії.

Згідно із ч. 10 ст. 5 Закону № 265 (про РРО), у разі виходу з ладу реєстратора розрахункових операцій та/або програмного реєстратора розрахункових операцій, що застосовується для реєстрації операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, відсутності зв'язку між програмним реєстратором розрахункових операцій та фіскальним сервером контролюючого органу облік операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та формування розрахункових документів здійснюються у порядку, встановленому Національним банком України.

Проте, Національним банком такий порядок не визначено, що в умовах блекауту призводить до катастрофи на ринку для фінансових установ.

2.5. Запровадження системи оподаткування ПОВ.

Верховною Радою України прийнято Закон України від 03.11.2022 № 2720 (законопроект 7655), яким з 01.01.2023 запроваджується спеціальний режим оподаткування банків та небанківських фінансових установ на ринку торгівлі валютними цінностями у готівковій формі. За кожним пунктом обміну іноземної валюти (ПОВ) буде сплачуватись авансовий внесок з податку на прибуток, залежно від місця розташування ПОВ, в таких розмірах:

Періоди	Населений пункт > 50 тис. населення	Населений пункт ≤ 50 тис. населення
з 01.01.2023	6 700 грн. (фактично)	2 211 грн. (фактично)
з 01.07.2023	13 400 грн. (фактично)	4 422 грн. (фактично)
з 01.01.2024	20 100 грн. (попередньо)	6 633 грн. (попередньо)

Враховуючи, що сплачені за цим Законом податки, в разі переплати, не підлягають поверненню фінансовій установі за результатами звітного року, то розмір таких податків є вкрай важливим. Фактично, запроваджено систему оподаткування, що не тільки перешкоджає розвитку ринку, а й призводить до ліквідації діючих пунктів обміну валют, за якими сплата податків у визначеному розмірі призведе до збитковості.

Протягом 2022 року, ПрАТ "УФГ" вжито низку фахових ініціатив задля регуляторного усунення означених за переліком перешкод на шляху до відновлення довоєнного обсягу послуг, що надаються товариством. Очікується послаблення діючих обмежень.

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

Керівник  О.А. Татуріна

Головний бухгалтер  О.П. Коршунова

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

31/17
«28» лютого 2019
Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп»
Марченко Ю.В.

