



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, 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
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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”

м. Київ
2024

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА» (далі «Компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 14285934, місцезнаходження – 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал. Звіту про рух грошових коштів і Приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, за 2023 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 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.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА», на яку покладено функції аудиторського комітету, від 29 травня 2024 року.

Основа для думки

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

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

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», 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 2023 року до 31 грудня 2023 року.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до річної фінансової звітності Компанії «Безперервність діяльності». В ній описано, що припущення, які лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Компанії, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому та на які Компанія не має впливу. Крім того, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Компанії щодо виконання регулятивних вимог та

прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання 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 розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалося в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалося при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цього питання.

Гроші та їх еквіваленти

Як зазначено у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023р. Гроші та їх еквіваленти склали 458 562 тис. грн (95,7% валюти балансу), у тому числі готівка - 325 972 тис. грн (68% валюти балансу), рахунки в банках – 21 096 тис. грн (4,4% валюти балансу) та гроші в дорозі – 111 494 тис. грн (23,3% валюти балансу). Через значущість грошових коштів за обсягом та за впливом на діяльність Компанії (обмін валют) ми вважаємо Гроші та їх еквіваленти ключовим питанням аудиту.

Інформація про гроші та їх еквіваленти наведена у Примітках 4.6 та 6.3 до фінансової звітності Компанії за 2023р.

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

- тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для їх обліку та відображення,
- аналіз застосованої облікової політики та оцінки грошей та їх еквівалентів,
- перевірку записів та первинних документів,
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін
- спостереження в ході річної інвентаризації каси головного офісу та ознайомлення з результатами інвентаризації операційних кас та філій Компанії,
- участь у вибірковій інвентаризації операційних кас Компанії на предмет встановлення дотримання касової дисципліни,
- здійснення вибірки та на її підставі перевірку кас Компанії на наявність та повноту і своєчасність відображення первинних документів щодо руху готівкових коштів в них,
- запити та зовнішнє підтвердження залишків на рахунках банків,
- ознайомлення з результатами інвентаризації грошових коштів у дорозі станом на 31 грудня 2023 року та перевірку повноти їх оприбуткування в касу офісу 01 січня 2024 року,
- інспектування правильності бухгалтерського обліку грошей та їх еквівалентів та відображення в фінансовій звітності,
- аналіз розкриття інформації про гроші та їх еквіваленти в Примітках 4.6 та 6.3 до фінансової звітності Компанії за 2023р.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, 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 2023р. 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 прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого

викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСІ)» 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:

відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – розмір статутного капіталу відповідає уставним документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та становить 115 069 тис. грн.

інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи – події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, відсутні.

повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій – фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу:

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до річної фінансової звітності Компанії «Безперервність діяльності». В ній описано, що припущення, які лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Компанії, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому та на які Компанія не має впливу. Крім того, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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 фінансовій звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 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» (1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.06.2023 № 608 (Положення 608)), 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» (6-11 пункту 43 Положення 608) повідомляємо наступне:

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2023 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» (6-11 пункту 43 Положення 608), відображена у Звіті про корпоративне управління за 2023 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2023 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:

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX від 27.07.2022 р. орган Ревізійна комісія (ревізор) в Компанії не передбачено.

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

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

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

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

Керівник (аудитор) – Юлія Володимирівна Марченко

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 – 31714676

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

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Ми були вперше призначені аудиторами Компанії 11 січня 2022 року для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 рік. Наразі загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 3 роки.

Дата та номер договору на проведення аудиту – Додаткова угода №2 від 25.03.2024 р. до Договору 12-1/24/2022 від 27.01.2022 р.

Дата закінчення проведення аудиту – 29 травня 2024 року.

Аудиторські оцінки

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

Шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах, ми дійшли до висновку, що найбільш значущими ризиками суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства (за нашими професійними судженнями), є ризики, описані в цьому Звіті незалежного аудитора у розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», а також ризик нехтування контролем управлінським персоналом, який згідно з п.31 МСА 240 є значним через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування.

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

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

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

Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених такими ризиками.

Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

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

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

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

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

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

Основні застереження щодо ідентифікованих ризиків наведено в розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю» цього Звіту незалежного аудитора.

Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

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

Нашими цілями щодо виявлення порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту, було виявлення та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень через шахрайство шляхом розробки та впровадження відповідних заходів та належним чином реагування на шахрайство або підозру на шахрайство, що виявлені під час аудиту.

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийняттого низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета була досягнута шляхом дотримання вимог МСА.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

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 контролюваним ним суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, 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.

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 аудиторіві 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).

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

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

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

незалежний аудитор

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

незалежний аудитор

01054, м. Київ,

вулиця Івана Франка, буд.40 Б

29 травня 2024 р.



Ірина Захаркіна

Юлія Марченко

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**
Територія **Голосіївський район м. Києва** за ЄДРПОУ **14285934**
Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство** за КАТОТТГ 1 **UA800000000000126643**
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КОПФГ **230**
Середня кількість працівників **2 504** за КВЕД **64.19**
Адреса, телефон **Саксаганського, буд. 77, м. Київ, 01033, тел. 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 2023** 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	72	105
первісна вартість	1001	275	329
накопичена амортизація	1002	203	224
Незавершені капітальні інвестиції	1005	91	-
Основні засоби	1010	13 581	11 639
первісна вартість	1011	22 409	20 370
знос	1012	8 828	8 731
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	114	948
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	13 858	12 692
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	211	194
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	252	158
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	17	64
з бюджетом	1135	11	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 068	7 343
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	403 024	458 562
готівка	1166	303 988	325 972
рахунки в банках	1167	36 883	21 096
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	414 583	466 334
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	428 441	479 026

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115 069	115 069
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	706	706
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10 836	10 881
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 916	118 201
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	131 527	244 857
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	141	5 662
розрахунками з бюджетом	1620	713	1 653
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	851
розрахунками зі страхування	1625	358	367
розрахунками з оплати праці	1630	1 250	1 242
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	292 660	223 453
Усього за розділом III	1695	296 914	234 169
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	428 441	479 026

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Коршунова Ольга Пегрівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
14285934		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2023** р.

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	10 392	22 319
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(122 378)	(93 385)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(111 986)	(71 066)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 465 256	2 143 886
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(14 038)	(12 284)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 200 489)	(2 058 842)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	138 743	1 694
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(536)	(89)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	138 207	1 605
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(24 877)	(289)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	113 330	1 316
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	113 330	1 316

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	783	1 265
Витрати на оплату праці	2505	39 383	29 083
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 535	6 574
Амортизація	2515	2 842	2 723
Інші операційні витрати	2520	1 284 904	2 124 866
Разом	2550	1 336 447	2 164 511

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	39,40	0,46
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	39,40	0,46
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Татуріна Олена Анатоліївна

Коршунова Ольга Петрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 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	10 392	22 319
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	54 389 665	38 853 418
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69 598)	(58 173)
Праці	3105	(32 242)	(24 282)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 594)	(6 705)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32 693)	(6 268)
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	(54 216 875)	(38 818 589)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	40 055	-38 280
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	17	69
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	61 929	125 379

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 484)	(816)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(52 633)	(559)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7 829	124 073
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	47 884	85 793
Залишок коштів на початок року	3405	403 024	253 004
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7 654	64 227
Залишок коштів на кінець року	3415	458 562	403 024

Керівник

Головний бухгалтер



Татуріна Олена Анатоліївна

Коршунова Ольга Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

14285934

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	115 069	-	706	10 836	4 916	-	-	131 527
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	-	706	10 836	4 916	-	-	131 527
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	113 330	-	-	113 330
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	-	-	-	45	(45)	-	-	-
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	-	-	-	45	113 285	-	-	113 330
Залишок на кінець року	4300	115 069	-	706	10 881	118 201	-	-	244 857

Керівник

Головний бухгалтер



Татуріна Олена Анатоліївна

Коршунова Ольга Петрівна

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
14285934		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	115 069	-	706	10 836	3 600	-	-	130 211
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	-	706	10 836	3 600	-	-	130 211
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 316	-	-	1 316
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 316	-	-	1 316
Залишок на кінець року	4300	115 069	-	706	10 836	4 916	-	-	131 527

Керівник

Головний бухгалтер



Татуріна Олена Анатоліївна

Коршунова Ольга Петрівна

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“УКРАЇНЬСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА ЗА 2023 РІК, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

Нижче наведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська фінансова група» (далі - Товариство). Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 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.

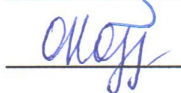
Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- 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 2023 року, була затверджена до її оприлюднення «28» лютого 2024 року від імені Товариства:



 О.А. Татуріна

 О.П. Коршунова

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”,
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ**

Зміст

Примітка 1 Загальна інформація	38
1.1. Основні відомості про Товариство	38
1.2. Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності	40
Примітка 2 Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність	40
2.1. Економічне середовище	40
2.2. Операційне середовище	41
2.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства	41
2.4. Безперервність діяльності	43
Примітка 3 Основа складання фінансової звітності	44
3.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності	44
3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності	44
3.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ	45
Примітка 4 Істотні положення облікової політики	47
4.1. Основа формування облікових політик	47
4.2. Інформація про зміни в облікових політиках	47
4.3. Облік основних засобів	47
4.4. Облік фінансових інструментів	48
4.5. Облік дебіторської заборгованості	49
4.6. Облік грошових коштів	49
4.7. Облік власного капіталу	49
4.8. Облік зобов'язань та забезпечень	49
4.9. Винагорода працівникам	50
4.10. Облік доходів та витрат	50
4.11. Облік оренди	50
4.12. Вплив змін валютних курсів	51
4.13. Податки на прибутки	51
4.14. Облік операцій з пов'язаними сторонами	51
Примітка 5 Основні припущення, оцінки, судження	52
5.1. Судження щодо безперервності діяльності	52
5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	52
5.3. Судження щодо справедливої вартості активів	53
5.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів	53
5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	53

5.6. Судження щодо резерву під зменшення корисності грошових коштів та дебіторської заборгованості	53
5.7. Судження щодо визначення критерію суттєвості інформації в фінансовій звітності	54
5.8. Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток	54
5.9. Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні	54
Примітка 6 Розкриття показників балансу (Звіту про фінансовий стан)	54
6.1. Основні засоби	54
6.2. Дебіторська заборгованість	57
6.3. Грошові кошти	58
6.4. Власний капітал	58
6.5. Поточні зобов'язання та забезпечення	59
Примітка 7 Розкриття показників звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	60
7.1. Чистий дохід від реалізації послуг	60
7.2. Інші операційні доходи	60
7.3. Собівартість реалізованих послуг	61
7.4. Адміністративні витрати	62
7.5. Інші операційні витрати	62
7.6. Операційні витрати по філіям (загальна сума)	63
7.7. Витрати (дохід) з податку на прибуток	63
Примітка 8 Розкриття показників звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)	63
8.1. Інші надходження коштів у результаті операційної діяльності	63
8.2. Інші витрачання коштів у результаті операційної діяльності	63
8.3. Інші надходження коштів у результаті інвестиційної діяльності	64
8.4. Інші витрачання коштів у результаті інвестиційної діяльності	64
8.5. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	64
Примітка 9 Оренда	64
Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами	65
Примітка 11 Договірні та умовні активи та зобов'язання	66
11.1. Оподаткування	66
11.2. Юридичні аспекти	66
Примітка 12 Управління ризиками	67
Примітка 13. Управління капіталом	70
Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію	71
Примітка 15. Події після дати фінансової звітності	71

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду			На кінець звітнього періоду			Приміт ка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
I	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи	1000	72		-	105	105	-	
первісна вартість	1001	275	256	19	329	310	19	
накопичена амортизація	1002	203	184	19	224	205	19	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	91	88	3	-	-	-	
Основні засоби	1010	13 581	12 783	798	11 639	10 984	655	6.1
первісна вартість	1011	22 409	20 199	2 210	20 370	18 860	1 510	6.1
знос	1012	8 828	7 416	1 412	8 731	7 876	855	6.1
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	114	114	-	948	948		
Гудвіл	1050	-			-			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-			-			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-			-			
Інші необоротні активи	1090	-			-			
Усього за розділом I	1095	13 858	13 057	801	12 692	12 037	655	
II. Оборотні активи								
Запаси	1100	211	197	14	194	194		
виробничі запаси	1101	-			-			
незавершене виробництво	1102	-			-			
готова продукція	1103	-			-			
товари	1104	-			-			
Поточні біологічні активи	1110	-			-			
Депозити перестрахування	1115	-			-			
Векселі одержані	1120	-			-			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	252	3	249	158		158	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
за виданими авансами	1130	17	4	13	64	51	13	
з бюджетом	1135	11	-	11	13	-	13	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-			-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-			-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	33 389		-	90 726	28 884	6.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 068	11 051	17	7 343	4 975	2 368	6.2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-			-			
Гроші та їх еквіваленти	1165	403 024	362 878	40 146	458 562	387 287	71 275	6.3
готівка	1166	303 988	279 994	23 994	325 972	274 612	51 360	6.3
рахунки в банках	1167	36 883	36 496	387	21 096	20 753	343	6.3
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	414 583	407 522	40 450	466 334	483 233	102 711	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-						

Баланс	1300	428 441	420 579	41 251	479 026	495 270	103 366	
П А С И В	Код рядка	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду			Примітка
I	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115 069	115 069		115 069	115 069		6.4
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401							
Капітал у дооцінках	1405	-			-			
Додатковий капітал	1410	706	706		706	706		
емісійний дохід	1411							
накопичені курсові різниці	1412							
Резервний капітал	1415	10 836	10 836		10 881	10 881		6.4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 916	18 373	(13 457)	118 201	108 514	9 687	
Неоплачений капітал	1425	-			-			
Вилучений капітал	1430	-			-			
Інші резерви	1435	-			-			
Усього за розділом I	1495	131 527	144 984	(13 457)	244 857	235 170	9 687	
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	141	50	91	5 662	5 140	522	
розрахунками з бюджетом	1620	713	246	467	1 653	1 099	554	
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	22	-	851	851		
розрахунками зі страхування	1625	358	264	94	367	276	91	
розрахунками з оплати праці	1630	1 250	1 030	220	1 242	1 045	197	4.8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-			-			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 792	1 792		1 792	1 792		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-		33 389	-	28 884	90 726	6.5
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	292 660	272 213	20 447	223 453	221 864	1 589	6.5
Усього за розділом III	1695	296 914	275 595	54 708	234 169	260 100	93 679	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700							
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-			-			
Баланс	1900	428 441	420 579	41 251	479 026	495 270	103 366	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 392	10 392	-	22 319	22 170	149	7.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-	-	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	-	-	-	-	
премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-	-	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-	-	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-	-	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(122 378)	(106 687)	(15 691)	(93 385)	(81 449)	(11 936)	7.3
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-	-	-	-	
Валовий:								
прибуток	2090	-	-	-	-	-	-	
збиток	2095	(111 986)	(96 295)	(15 691)	(71 066)	(59 279)	(11 787)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-	-	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-	-	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-	-	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-	-	-	-	
Інші операційні доходи	2120	1 465 256	1 225 385	239 871	2 143 886	1 810 760	333 126	7.2
у тому числі:	2121	-	-	-	-	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-	-	-	-	-	
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-	-	-	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-	-	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(14 038)	(9 501)	(4 537)	(12 284)	(8 116)	(4 168)	7.4
Витрати на збут	2150	(-)	-	-	(-)	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(1 200 489)	(1 003 970)	(196 519)	(2 058 842)	(1 739 381)	(319 461)	7.5
у тому числі:	2181	-	-	-	-	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-	-	-	-	-	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-	-	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	138 743	115 619	23 124	1 694	3 984	-	
прибуток	2190	138 743	115 619	23 124	1 694	3 984	-	
збиток	2195	(-)	-	-	(-)	-	(2 866)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-	-	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	-	-	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	-	-	-	-	
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-	-	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	-	-	(-)	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	-	-	(-)	-	-	

Інші витрати	2270	(536)	(528)	(8)	(89)	(30)	(59)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	(-)			(-)			
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	138 207	115 091	23 116	1 605	3 954		
збиток	2295	(-)			(-)		(2 349)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(24 877)	(24 877)	()	(289)	(289)		7.7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-			-			
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	113 330	90 214	23 116	1 316	3 665		
збиток	2355	(-)		()	(-)		(2 349)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
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	113 330	90 214	23 116	1 316	3 665	(2 349)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Матеріальні затрати	2500	783	767	16	1 265	528	737	
Витрати на оплату праці	2505	39 383	30 097	9 286	29 083	21 518	7 565	
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 535	6 546	1 989	6 574	4 888	1 686	
Амортизація	2515	2 842	2 475	367	2 723	2 162	561	
Інші операційні витрати	2520	1 284 904	1 079 815	205 089	2 124 866	1 799 850	325 016	7
Разом	2550	1 336 447	1 119 700	216 747	2 164 511	1 828 946	335 565	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітка
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	2876733	2876733	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	2876733	2876733	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	39,40	0,46	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	39,40	0,46	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності								
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 392	10 392		22 319	21 954	365	
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	54 389 665	53 513 782	1 103 907	38 853 418	37 847 812	1 005 606	8.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(69 598)	(61 854)	(7 744)	(58 173)	(51 628)	(6 545)	
Праці	3105	(32 242)	(24 297)	(7 945)	(24 282)	(17 810)	(6 472)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 594)	(6 534)	(2 060)	(6 705)	(4 970)	(1 735)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32 693)	(30 998)	(1 695)	(6 268)	(4 968)	(1 300)	
Витрачання на оплату зобов'язань з ^{3*} 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	(54 216 875)	(53 392 228)	(1 052 671)	(38 818 589)	(37 832 351)	(986 238)	8.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	40 055	8 263	31 792	(38 280)	(41 961)	3 681	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності								
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	-	-	-	-	
необоротних активів	3205	17		17	69	2	67	
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	61 929	61 929	-	125 379	125 379	-	8.3
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(1 484)	(1 484)	(-)	(816)	(816)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(52 633)	(52 633)	(-)	(559)	(559)	(-)	8.4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7 829	7 812	17	124 073	124 006	67	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності								
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	-	-	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	-	-	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-	-	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	-	-	-	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової ренди	3365	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	47 884	16 075	31 809	85 793	82 075	3 718	
Залишок коштів на початок року	3405	403 024	362 878	40 146	253 004	220 491	32 513	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7 654	8 334	-680	64 227	60 312	3 915	8.5
Залишок коштів на кінець року	3415	458 562	387 287	71 275	403 024	362 878	40 146	

Звіт про власний капітал

за рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	115 069	-	706	10836	4 916	-	-	131 527	6.4
офіс	4000о	115 069	-	706	10836	18 373			144984	6.4
філії	4000ф	-	-	-	-	(13 457)			(13 457)	6.4
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	-	706	10836	4 916	-	-	131 527	
офіс	4095о	115 069	-	706	10836	18 373		-	144984	
філії	4095ф	-	-	-	-	(13 457)	-	-	(13 457)	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		-	-	-	113 330	-	-	113 330	
офіс	4100о		-	-	-	90 214	-	-	90 214	
філії	4100ф		-	-	-	23 116	-	-	23 116	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	45	(45)	-	-	-	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260									
Інші зміни в капіталі	4290									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295				45	113 285			113 330	
офіс	4295о		-	-	45	90 169	-	-	90 214	
філії	4295ф		-	-	-	23 116	-	-	23 116	
Залишок на кінець року	4300	115 069	-	706	10 881	118 201			244 857	6.4
офіс	4300о	115 069	-	706	10 881	108 542	-	-	235 198	6.4
філії	4300ф	-	-	-	-	9 659	-	-	9 659	6.4

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду			На кінець звітного періоду			Приміт ка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
I	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи	1000	98	97	1	72	-	-	
первісна вартість	1001	282	256	26	275	256	19	
накопичена амортизація	1002	184	159	25	203	184	19	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	198	181	17	91	88	3	
Основні засоби	1010	15 031	13 988	1 043	13 581	12 783	798	6.1
первісна вартість	1011	22 695	19 925	2 770	22 409	20 199	2 210	6.1
знос	1012	7 664	5 937	1 727	8 828	7 416	1 412	6.1
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	17	17	-	114	114	-	
Гудвіл	1050	-	-	-	-	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-	-	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-	-	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-	-	-	
Усього за розділом I	1095	15 344	14 283	1 061	13 858	13 057	801	
II. Оборотні активи								
Запаси	1100	216	214	2	211	197	14	
виробничі запаси	1101	-	-	-	-	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	-	-	-	-	
готова продукція	1103	-	-	-	-	-	-	
товари	1104	-	-	-	-	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-	-	-	
Депозити перестраховування	1115	-	-	-	-	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	109	1	108	252	3	249	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
за виданими авансами	1130	34	5	29	17	4	13	
з бюджетом	1135	4	-	4	11	-	11	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	46 185	-	-	33 389	-	6.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 750	12 719	31	11 068	11 051	17	6.2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	-	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	253 004	220 491	32 513	403 024	362 878	40 146	6.3
готівка	1166	227 465	199 666	27 799	303 988	279 994	23 994	6.3
рахунки в банках	1167	8 498	8 232	266	36 883	36 496	387	6.3
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	266 117	279 615	32 687	414 583	407 522	40 450	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-	-	-	-	

Баланс	1300	281 461	293 898		33 748	428 441	420 579	41 251	
П А С И В	Код рядка	На початок звітнього періоду				На кінець звітнього періоду			Примітк а
		усього	офіс	філії		усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф		4	4о	4ф	5
I. Власний капітал									
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115 069	115 069			115 069	115 069		6.4
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401								
Капітал у дооцінках	1405	-				-			
Додатковий капітал	1410	706	706			706	706		
емісійний дохід	1411								
накопичені курсові різниці	1412								
Резервний капітал	1415	10 836	10 836			10 836	10 836		6.4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 600	16 643	(13 043)		4 916	18 373	(13 457)	
Неоплачений капітал	1425	-				-			
Вилучений капітал	1430	-				-			
Інші резерви	1435	-				-			
Усього за розділом I	1495	130 211	143 254	(13 043)		131 527	144 984	(13 457)	
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:	1610	-				-			
довгостроковими зобов'язаннями									
товари, роботи, послуги	1615	306	275	32		141	50	91	
розрахунками з бюджетом	1620	763	469	294		713	246	467	
у тому числі з податку на прибуток	1621	153	153	-		22	22	-	
розрахунками зі страхування	1625	432	346	86		358	264	94	
розрахунками з оплати праці	1630	1 527	1 337	190		1 250	1 030	220	4.8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-				-			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 792	1 792			1 792	1 792		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-		46 185		-		33 389	6.5
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	143 429	146 425	4		292 660	272 213	20 447	6.5
Усього за розділом III	1695	151 250	150 644	46 791		296 914	275 595	54 708	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття									
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-				-			
Баланс	1900	281 461	292 898	33 748		428 441	420 579	41 251	

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

V. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 319	22 170	149	58 861	56 245	2 616	7.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-	-	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	-	-	-	-	
премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-	-	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-	-	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-	-	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(93 385)	(81 449)	(11 936)	(96 829)	(74 471)	(22 358)	7.3
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-	-	-	-	
Валовий: прибуток	2090	-	-	-	-	-	-	
збиток	2095	(71 066)	(59 279)	(11 787)	(37 968)	(18 226)	(19 742)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-	-	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-	-	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-	-	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-	-	-	-	
Інші операційні доходи	2120	2 143 886	1 810 760	333 126	264 249	204 980	59 269	7.2
у тому числі:	2121	-	-	-	-	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-	-	-	-	-	
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-	-	-	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(12 284)	(8 116)	(4 168)	(18 729)	(12 940)	(5 789)	7.4
Витрати на збут	2150	(-)	-	-	(-)	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(2 058 842)	(1 739 381)	(319 461)	(206 367)	(169 763)	(36 604)	7.5
у тому числі:	2181	-	-	-	-	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-	-	-	-	-	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-	-	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 694	3 984	-	1 185	4 051	-	
збиток	2195	(-)	-	(2 290)	(-)	-	(2 866)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-	-	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	-	-	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	-	-	-	-	
дохід від благодійної допомоги	2250	(-)	-	-	(-)	-	-	
Фінансові витрати	2255	(-)	-	-	(-)	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2270	(89)	(30)	(59)	(91)	(88)	(3)	
Інші витрати	2275	(-)	-	-	(-)	-	-	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	(-)	-	-	(-)	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	1 605	3 954		1 094	3 963		
прибуток								
збиток	2295	(-)		(2 349)	(-)		(2 869)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(289)	(289)		(197)	(197)		7.7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності післяоподаткування	2305	-			-			
Чистий фінансовий результат:								
прибуток	2350	1 316	3 665		897	3 766		
збиток	2355	(-)		(2 349)	(-)		(2 869)	

VI. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
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	1 316	3 665	(2 349)	897	3 766	(2 869)	

VII. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
Матеріальні затрати	2500	1265	528	737	966	576	390	
Витрати на оплату праці	2505	29 083	21518	7 565	46 628	28 825	17803	
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 574	4888	1 686	10 056	6 255	3801	
Амортизація	2515	2 723	2162	561	2 378	1 968	410	
Інші операційні витрати	2520	2 124 866	1 799 850	325 016	261 897	219 550	42347	7
Разом	2550	2 164 511	1 828 946	335 565	321 925	257 174	64751	

VIII. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітка
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	2876733	2876733	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	2876733	2876733	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,45746	0,31181	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,45746	0,31181	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	

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

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року			Примітка
		усього	офіс	філії	усього	офіс	філії	
1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності								
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	22 319	21 954	365	58 861	56 112	2 749	
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	38 853 418	37 847 812	1 005 606	46 754 086	44 143 811	2 610 275	8.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(58 173)	(51 628)	(6 545)	(36 027)	(30 289)	(5 738)	
Праці	3105	(24 282)	(17 810)	(6 472)	(37 807)	(22 686)	(15 121)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 705)	(4 970)	(1 735)	(10 092)	(6 108)	(3 984)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 268)	(4 968)	(1 300)	(9 174)	(5 768)	(3 406)	
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	(38 818 589)	(37 832 351)	(986 238)	(46 693 141)	(44 106 155)	(2 586 986)	8.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(38 280)	(41 961)	3 681	26 706	28 917	(2 211)	

1	2	3	3о	3ф	4	4о	4ф	5
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності								
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	-	-	-	-	
необоротних активів	3205	69	2	67	54	-	54	
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	125 379	125 379	-	27 047	27 047		8.3
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(816)	(816)	(-)	(1 323)	(1 322)	(1)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(559)	(559)	(-)	(1 360)	(1 360)		8.4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	124 073	124 006	67	24 418	24 365	53	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності								
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	-	-	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	-	-	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-	-	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	-	-	-	-	
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	85 793	82 075	3 718	51 124	53 282	(2 158)	
Залишок коштів на початок року	3405	253 004	220 491	32 513	210 916	174 741	36 175	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	64 227	60 312	3 915	(9 036)	(7 532)	(1 504)	8.5
Залишок коштів на кінець року	3415	403 024	362 878	40 146	253 004	220 491	32 513	

Звіт про власний капітал

за рік 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	115 069	-	706	10 836	3 600	-	-	130 211	6.4
офіс	4000о	115 069	-	706	10 836	16 643			143 254	6.4
філії	4000ф	-	-	-	-	(13 043)			(13 043)	6.4
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	115 069	-	706	10 836	3 600	-	-	130 211	
офіс	4095о	115 069	-	706	10 836	16 643		-	143 254	
філії	4095ф	-	-	-	-	(13 043)	-	-	(13 043)	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		-	-	-	1 316	-	-	1 316	
офіс	4100о		-	-	-	3 665	-	-	3 665	
філії	4100ф		-	-	-	(2 349)	-	-	(2 349)	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260									
Інші зміни в капіталі	4290									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295					1 316			1 316	
офіс	4295о		-	-	-	3 665	-	-	3 665	
філії	4295ф		-	-	-	(2 349)	-	-	(2 349)	
Залишок на кінець року	4300	115 069	-	706	10 836	4 916			131 527	6.4
офіс	4300о	115 069	-	706	10 836	18 373	-	-	144 984	6.4
філії	4300ф	-	-	-	-	(13 457)	-	-	(13 457)	6.4

Примітка 1. Загальна інформація

1.1. 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 2023 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 2023 рік склала 503 працівника (за 2022 рік - 589 працівників). Загальна кількість працівників ПрАТ «УФГ» станом на 31.12.2023 – 540 працівників (станом на 31.12.2022 рік - 562 працівників):

1. Головний офіс ПрАТ «УФГ» працівників – 419, з них 13 сумісників.
2. Госпрозрахункові філії ПрАТ «УФГ» працівників – 121, з них 18 сумісників.

Скорочення чисельності працівників пов'язано з призупиненням діяльності філій у зв'язку з воєнним станом у країні.

Станом на 31.12.2023 року у складі Товариства функціонували 14 філій (госпрозрахункові та безбалансові) (на 31.12.2022 року – 17). Мережу пунктів надання фінансових послуг станом на 31.12.2023 складали 246 операційних кас, що підпорядковуються безпосередньо ПрАТ "УФГ" або філіям ПрАТ "УФГ". У місті Києві станом на 31.12.2023 року працювало 82 операційні каси.

Діючі філії станом на кінець звітного періоду:

№	Найменування	Код за ЄДРПОУ	Адреса
	ДРУГА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ПОЛТАВА	25693004	36000, Полтавська обл., місто Полтава, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, буд. 12, ОФІС
	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЧЕРКАСИ	22799251	18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Придніпровський район, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 23, квартира 32
	ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	26184612	58029, Чернівецька обл., місто Чернівці, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 14А
	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	26239158	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Жовтневий район, НАБЕРЕЖНА ПЕРЕМОГИ, будинок 86-А
	ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	26374442	69000, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесенівський район, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 135
	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КИРОВОГРАД	23695192	25001, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ЗІНЧЕНКА, будинок 2А
	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КИРОВОГРАД	26240888	25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 91/46
	ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЛЬВІВ	25262675	79077, Львівська обл., місто Львів, Галицький район, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРСЬКА, будинок 2/2
	ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	35677680	65039, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ ФОНТАНСЬКА ДОРОГА, будинок 49/1 ОФІС
	ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	36469305	18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 205
	ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"	37535843	61052, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 8, кімната 8
	ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.МАРІУПОЛЬ	40505312	87555, Донецька обл., місто Маріуполь, Жовтневий район, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 81
	ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА	25070556	78203, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 8/2А, ОФІС

"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"		
РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА» У М.ХАРКІВ	36281109	Україна, 61121, Харківська область, місто Харків, проспект Тракторобудівників, будинок 856, квартира 122

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. Тридцять другий 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 було одним з першовідкривачів і лідерів сфери міжнародних грошових переказів у незалежній Україні. Воно забезпечувало, 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».

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

Виключним видом діяльності Товариства у 2023 році є надання фінансових послуг: переказ коштів та торгівля валютними цінностями в готівковій формі.

У 2023 році Товариство діяло на підставі ліцензій:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій (переказ коштів) №45 від 24.05.2021.

Ліцензія на здійснення валютних операцій (переказ коштів) №45 від 24.05.2021. У зв'язку із затвердженням постановою Правління НБУ від 31.03.2023 №43 Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, ліцензія на здійснення валютних операцій, видані небанківським установам на переказ коштів, була анульована у зв'язку із втратою чинності ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

- Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 № 53.

Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 № 53. З 01.05.2023, на підставі вимог Закону України «Про платіжні послуги», після закінчення перехідного періоду у 9 місяців, що були надані небанківським фінансовим установам які на день введення в дію цього Закону мали чинні ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видані Національним банком України, і мали право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі таких ліцензій, ліцензія на переказ коштів у національній валюті – втратила чинність.

- Ліцензія на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, видана на підставі постанови Правління НБУ від 26.03.2021 №26.

Примітка 2. Умови, в яких Товариство проводить свою діяльність

2.1. Економічне середовище

Товариство здійснює свою діяльність на території України. В 2023 році на економіку та ринок фінансових послуг в Україні значний вплив чинили суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Триває повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке докорінним чином змінило усі сфери життя України.

Реальний ВВП України за підсумками 2023 року збільшився на 5,3%, порівняно із 2022 роком, коли економіка впала на 28,8%. Номінальний ВВП торік зріс до 6,5 трлн грн. В умовах високих безпекових ризиків, нижчих врожаїв, проблем в енергетичній інфраструктурі у 2023 році прогнозувалось, що реальний ВВП зросте лише на 0.3%.

На початку широкомасштабної війни НБУ зафіксував офіційний курс гривні, щоб утримати очікування бізнесу та населення під контролем, а також зберігав облікову ставку незмінною на рівні 10%. Фіксований курс та валютні інтервенції НБУ стали ключовими інструментами забезпечення макрофінансової стабільності. Утім, в міру адаптації економіки до війни та повернення громадян і бізнесу до економічної логіки ухвалення рішень, в червні НБУ повернувся до проведення активної монетарної політики та підвищив облікову ставку на 15 є.п. до 25%. 22 липня 2023 року Нацбанк знизив облікову ставку до 22% річних. 14 вересня Правління Національного банку прийняло рішення знизити облікову ставку з 22% до 20%. З 27 жовтня Правління Національного банку прийняло рішення знизити облікову ставку з 20% до 16%, а з 15 грудня – до 15%. Метою таких кроків є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності НБУ забезпечувати курсову стабільність та стримувати інфляційні процеси під час війни, в липні 2022 року НБУ здійснив разову корекцію офіційного курсу гривні до долара США та зафіксував його на рівні 36,5686 грн/дол. США. За оцінками Національного банку, корекція обмінного курсу збільшила приплив і відповідно продаж валютної виручки експортерами, мінімізувала спекулятивну складову поведінки учасників ринку та надала змогу стабілізувати курсові очікування. Корекція офіційного курсу гривні мала лише обмежений вплив на прискорення темпів зростання цін, зумовлене насамперед наслідками війни для пропозиції товарів і послуг та вартості логістики, а також динамікою цін на світових товарних ринках. Натомість фіксація офіційного курсу на новому стійкішому рівні надала змогу НБУ зберегти контроль над ціновою динамікою в Україні. З 3 жовтня НБУ скасував фіксований курс і перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Після чого гривня ревальвувала. Однак в кінці листопада почалася девальвація. Із врахуванням цих ревальваційно-девальваційних трендів, офіційний курс на кінець 2023 року становив 37,9824 грн/\$, а середній офіційний курс за підсумками 2023 року становив 36,57 грн/\$.

Протягом 2023 року інфляційні очікування бізнесу та домогосподарств залишалися високими. Основними чинниками зростання інфляції залишалися порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Основними чинниками поліпшення показників інфляції в Україні протягом 2023 року був вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін та здешевлення палива та мастил. У результаті впродовж 2023 року інфляція становила 5,1% (у 2022 році інфляція сягнула 26,6%). Прогнозний рівень інфляції на 2024 рік становить 9,8%.

2.2. Операційне середовище

До 30.04.2023 року включно Товариство надавало послуги за допомогою міжнародних та внутрішньодержавних платіжних систем. Протягом 2023 року Товариство здійснювало діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі. До 30.04.2023 року включно клієнти Товариства мали можливість переказати свої кошти, зокрема, через «MONEYGRAM», «RIA», «FLASHPAY», «Welsend», «Western Union».

Центральний офіс Товариства розташований в м. Києві. Пункти надання фінансових послуг розташовувались в різних регіонах країни: від Харкова до Львова та Ужгорода, від Чернігова до Херсона та Одеси.

Таким чином, протягом звітної періоду (2023 рік) Товариство надавало один з найширших в Україні комплексів послуг по переказу коштів готівкою (до 30.04.2023 р.) та обміну готівкової валюти, 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.

2.3. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність Товариства

З 01.01.2023 набрав чинності Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022, яким було визначено оновлені вимоги щодо порядку створення, діяльності, припинення та виділу акціонерних товариств, їх правовий статус, права та обов'язки акціонерів. У зв'язку із чим Товариство протягом 2023 року приводило свою діяльність у відповідність із вимогами такого закону.

З метою імплементації вимог Законів України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", що в повній мірі набуває чинності з 01.01.2024, Національний банк України оновив порядок авторизації надавачів фінансових послуг та здійснення нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, зокрема:

1. 29.12.2023 Національним банком України, постановою №199, було затверджено Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, яка набрала чинності з 01.01.2024. Положення визначає оновлені порядок та процедури авторизації діяльності осіб, які мають намір здійснювати / право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг. Для фінансових компаній, згідно з вимогами Положення, застосовано перехідний період для приведення своєї діяльності у відповідність з вимогами Положення.
2. З 01.05.2023, на підставі вимог Закону України «Про платіжні послуги», після закінчення перехідного періоду у 9 місяців, що були надані небанківським фінансовим установам які на день введення в дію цього Закону мали чинні ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видані Національним банком України, і мали право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі таких ліцензій, ліцензія на переказ коштів у національній валюті – втратила чинність. При цьому, у зв'язку із затвердженням постановою Правління НБУ від 31.03.2023 №43 Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, ліцензія на здійснення валютних операцій, видані небанківським установам на переказ коштів, була анульована у зв'язку із втратою чинності ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.
3. Протягом 2023 року до постанови Правління НБУ від 24.02.2022 № 18 Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану було внесено наступні зміни:
 - З 30.06.2023 скасовано заборону видачі в Україні готівкових коштів у гривнях з рахунку клієнта в національній валюті в обсязі, що перевищує 100000 гривень у день з рахунків небанківських фінансових установ, що здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій, з метою підкріплення готівковою гривнею власних кас та/або кас відокремлених підрозділів, пунктів обміну іноземної валюти готівкою в гривнях у сумі, що не перевищує суми в гривнях, яка була раніше зарахована банком на такий рахунок:
 - від здійснення валютно-обмінних операцій шляхом інкасації залишків готівки або самостійного внесення небанківською фінансовою установою залишків готівки на рахунок через операційну касу банку (філії, відділення), у якому відкритий цей рахунок;
 - отримана внаслідок продажу безготівкової іноземної валюти з рахунку небанківської фінансової установи в іноземній валюті, що була зарахована на такий рахунок від здійснення валютно-обмінних операцій або отримана як відшкодування за прийняті на інкасо банкноти іноземної валюти,
 - отримана як відшкодування за прийняті на інкасо банкноти іноземної валюти.
 - З 15.09.2023 дозволено продавати валютні цінності в готівковій формі клієнтам - фізичним особам в межах суми, яка визначається як сума таких складових: обсяг перевищення купівлі готівкової іноземної валюти над обсягом її продажу за всіма іноземними валютами, що розраховується починаючи з 13 квітня 2022 року та протягом наступних операційних/робочих днів; 120% від обсягу купівлі безготівкової іноземної валюти у фізичних осіб за всіма іноземними валютами, що розраховується починаючи з 13 квітня 2022 року та протягом наступних операційних/робочих днів; сума залишків готівкової іноземної валюти станом на 13 квітня 2022 року.

-З 02.10.2023 Національний банк розпочав щоденно встановлювати офіційний курс гривні до долара США, що був незмінний з 9.00 21.07.2022.

4. 06.10.2023 було змінено Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ від 13.11.2018 №120, а саме - порядок подання наступних даних: про санкційних осіб, про рахунки, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, про фінансові операції санкційних осіб, від імені/на користь санкційних осіб, у проведенні яких було відмовлено або які були зупинені, про підконтрольних осіб та фінансові операції таких осіб/ від їх імені, у проведенні яких було відмовлено або які були зупинені.
5. 26.12.2023 втратила чинність Постанова Правління НБУ № 84 «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг».
6. З 01.01.2023, на підставі прийнятого ВРУ Закону України від 03.11.2022 №2720, набули чинності зміни до Податкового кодексу України, що полягали у запровадженні особливостей оподаткування податком на прибуток для фінансових установ, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), а саме обов'язок щодо сплати фіксованої суми авансового внеску з податку на прибуток за кожний структурний підрозділ. За кожним пунктом обміну валют (операційною касою ПрАТ "УФГ") починаючи з 01.01.2023 сплачується авансовий внесок з податку на прибуток, залежно від місяця його розташування.

Авансовий внесок з податку на прибуток потрібно сплачувати щомісяця (не пізніше останнього операційного (банківського) дня поточного місяця) у розмірах:

- трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного(податкового) року, – за кожен пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч мешканців;
- однієї мінімальної заробітної плати, встановленої законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, – за кожен пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність якого менша за 50 тисяч мешканців або за межами населених пунктів.

При цьому протягом 2023 року платники податку сплачували такі авансові внески з урахуванням таких особливостей:

- з 1 січня 2023 року по 30 червня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,33;
- з 1 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,66.

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 призводить до збитковості.

При складанні цієї річної фінансової звітності за 2023 рік враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства в звітному періоді.

2.4. Безперервність діяльності.

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

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

Протягом 2023 року, Товариством 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 воєнного стану, збереження достатнього складу колективу та матеріальних ресурсів - дозволяє визначитись із впевненістю щодо намірів подальшої діяльності товариства на ринку фінансових послуг. З цієї метою вживаються усі доступні заходи. Враховуються прогнози погіршення фінансово-економічного стану в країні, як і попит населення на послуги Товариства в умовах військового стану та після перемоги України.

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

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на підставі послідовного дотримання облікової політики.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- звіт про власний капітал за 2023 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2023 рік.

Ця фінансова звітність схвалена до випуску Правлінням Товариства 28.02.2024.

3.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня («грн»). Ця валюта є основною валютою економічного середовища функціонування Товариства. Операції в іноземній валюті

первісно обліковуються в функціональній валюті за офіційним курсом курсом Національного банку, 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.

Валютою подання фінансової звітності є українська гривня («грн»).

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

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

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31.12.2023 року, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2024 року. Товариство не застосовувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Тому що ні одна із змін та поправок, що набувають чинності 01.01.2024 року, не впливає на фінансову звітність Товариства і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях.

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

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» (випущені у січні 2020 року).
Поправки стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:
 - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
 - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
 - докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.
Поправки до IAS 1 «Подання фінансової звітності» (випущені у січні та лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).
Поправки випущені у 2021 році вимагають від компаній розкривати істотні положення про облікову політику, а не основні положення про облікову політику, включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки випущені у 2020 році стосуються та уточнюють класифікацію поточних та довгострокових зобов'язань.
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”.
“Визначення облікових оцінок” - уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.
Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.
Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими

оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”. Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» (випущені в травні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки зменшили різноманітність у звітності та погодження обліку відстроченого податку за операціями, такими як оренда, що ведуть до визнання активу та зобов’язання, за загальним принципом МСФЗ (IAS) 12 визнання відстроченого податку для тимчасових різниць
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”. МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:
 - певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
 - спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. Товариство не очікує, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023). Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Товариство не очікує, що зазначені поправки (зміни в МСФО за 2023р.) матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність даного суб'єкта господарювання.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації окремої фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.
Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”.
Передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”.
Пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”.
Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.
Є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Товариство не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Примітка 4. Істотні положення облікової політики

4.1. Основа формування облікових політик

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

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

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

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

4.3. Облік основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об’єкти, що:

- утримуються Товариством для використання при наданні послуг або для надання в оренду або для адміністративних чи інших цілей Товариства;
- використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше 1 року (12 місяців)
- вартість яких перевищує 20 000 гривень (без ПДВ).

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

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

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

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

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

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

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

Для нарахування амортизації основних засобів Товариство використовує прямолінійний метод.

4.4.Облік фінансових інструментів.

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

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

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

Відповідно до п 4.1.5 МСФЗ 9 під час первісного визнання Товариство безвідклично

призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки таке рішення усуває невідповідність в оцінці, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

4.5. Облік дебіторської заборгованості

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

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

Дебіторську заборгованість Товариство поділяє на поточну та непоточну.

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

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

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

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

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, договором. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

4.6. Облік грошових коштів

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

Товариство здійснює облік усіх грошових коштів за їх справедливою вартістю.

Для відображення в обліку справедливої вартості грошових коштів по фінансових активах, що мають обмеження щодо використання, Товариство нараховує резерв знецінення у розмірі 100% суми таких фінансових активів за рахунок інших операційних витрат. У Звіті про фінансовий стан справедлива вартість фінансових активів, що мають обмеження щодо використання, дорівнює нулю.

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

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

4.7. Облік власного капіталу

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників (акціонерів).

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників (акціонерів).

4.8. Облік зобов'язань та забезпечень

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

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

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

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

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

4.9. Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

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

4.10. Облік доходів та витрат

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

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

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

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

4.11. Облік оренди

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до

1. Короткострокової оренди.

Короткостроковою вважається оренда, яка відповідає всім наступним вимогам:

- на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше (строк оренди містить у собі не тільки невідмовний термін оренди, але й будь-який період пролонгації оренди, якщо існує обґрунтована впевненість що Товариство скористається такою можливістю);
- не містить можливості придбання Товариством орендованого активу.

2. Оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Товариство встановлює, що малоцінними є активи, по яких вартість нового такого ж активу не перевищує 20 000 тис. грн. Вартість базового активу оцінюється на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

Базовий актив не кваліфікується як малоцінний, якщо Товариство здає або планує його здати у суборенду.

Рішення про визнання оренди короткостроковою та/або орендованого активу малоцінним зазначається в розпорядчому документі (наказі), затвердженому керівником Товариства на дату початку дії договору оренди.

Наявність права дострокового розірвання договору у орендодавця робить договір короткостроковим незалежно від вказаного в ньому строку оренди та звільняє Товариство від оцінювання, чи є воно обґрунтовано впевненим у тому, що воно скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди щодо її строків.

Для короткострокової оренди чи оренди, за якою орендований актив є малоцінним, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати періоду за прямолінійним методом протягом строку такої оренди.

4.12. Вплив змін валютних курсів

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

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

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

4.13. Податки на прибуток

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

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

Активи по відкладеному податку на прибуток відображаються лише при наступній умові: існує висока ймовірність отримання оподаткованого прибутку, достатнього для реалізації тимчасових різниць, що призводять до утворення таких активів. Стосовно активів по відкладеному податку на прибуток, реалізація яких представляється малоймовірною, створюється резерв під знецінення.

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

Відкладені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відкладений податок класифікується як необоротний актив або як довгострокове зобов'язання. Відкладений податок визнається як витрати або дохід у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), крім випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо в статтях власного капіталу. У таких випадках відстрочений податок також відображається в статтях власного капіталу.

4.14. Облік операцій з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визнаються та відображаються у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за загальними правилами які встановлюють МСБО і МСФЗ і Облікова Політика відповідно для кожної статті. Облік операцій з пов'язаними сторонами ведеться згідно норм Облікової політики, яка базується на МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та стосується виключно розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

Кваліфікація особи як пов'язаної особи Товариства за визначенням МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та цієї Облікової політики вживається виключно для розкриття відповідної інформації в фінансовій звітності Товариства за МСФЗ, та не призводить до (не встановлює) визнання тієї чи іншої особи як пов'язаної особи Товариства для цілей

податкового законодавства, або законодавства яке регулює трансферте ціноутворення, обов'язкове чи добровільне пенсійне забезпечення, публічні закупівлі, надання фінансових послуг, фінансову реструктуризацію, тощо.

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

- а) кінцеві бенефіціарні власники Товариства (власники істотної участі);
 - б) органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства прямо чи опосередковано: Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор);
 - в) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг;
 - г) споріднена особа надавача фінансових послуг;
 - г) афілійована особа надавача фінансових послуг;
 - д) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;
 - е) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;
 - є) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в" і "е";
 - ж) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в", "е" цього пункту, є керівниками або контролерами.
- Членами сім'ї фізичної особи, зазначеної у підпунктах "б", "в", "г" і "е" цього пункту, вважаються її чоловік/дружина, діти (повнолітні) фізичної особи, її чоловіка (дружини).

Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.1 Судження щодо безперервності діяльності

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів

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

5.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

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

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

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

5.8. Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

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

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

Змін в основних припущеннях, оцінках та судженнях в 2023 році в порівнянні з 2022 роком не відбулося.

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

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

6.1. Основні засоби

Зміни в основних засобах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2023 року були наступними:

Показник	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість						

31 грудня 2022 року	12 965	4 190	2 378	831	2 045	22 409
офіс	12 484	3 168	2 378	786	1 383	20 199
філії	481	1 022	–	45	662	2 210
Надходження 2023 року	349	381	–	89	194	1 013
офіс	189	162	–	89	128	568
філії	160	219	–	–	66	445
Вибуття 2023 року	(743)	(861)	(500)	(67)	(881)	(3 052)
офіс	(613)	(496)	(500)	(51)	(247)	(1 907)
філії	(130)	(365)	(–)	(16)	(634)	(1 145)
31 грудня 2023 року	12 571	3 710	1 878	853	1 358	20 370
офіс	12 060	2 834	1 878	824	1 264	18 860
філії	511	876	0	29	94	1 510
Накопичена амортизація						
31 грудня 2022 року	3 079	2 875	1 067	666	1 141	8 828
офіс	3010	2101	1067	622	616	7 416
філії	69	774	–	44	525	1 412
Амортизація за період 2023 рік	720	477	192	60	154	1 603
офіс	653	370	192	59	108	1 382
філії	67	107	–	1	46	221
Вибуття по ОЗ 2023 рік	(743)	(861)	(500)	(67)	(881)	(3 052)
офіс	(613)	(496)	(500)	(51)	(247)	(1 907)
філії	(130)	(365)	(–)	(16)	(634)	(1 145)
31 грудня 2023 року	3 552	2 714	1 180	659	626	8 731
офіс	3 430	2 041	1 180	630	595	7 876
філії	122	673	–	29	31	855
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2022 року	9 886	1 315	1 311	165	904	13 581
офіс	9 474	1 067	1 311	164	767	12 783
філії	412	248	–	1	137	798
31 грудня 2023 року	9 019	996	698	194	732	11 639
офіс	8 630	793	698	194	669	10 902
філії	389	203	-	-	63	655

Зміни в основних засобах Товариства і накопиченій амортизації станом на 31 грудня 2022 року були наступними:

Показник	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість						
31 грудня 2021 року	12 746	4 742	2 378	742	2 087	22 695
офіс	12 383	3 152	2 378	656	1 356	19 925
філії	363	1 590	–	86	731	2 770
Надходження 2022 року	247	41	–	137	351	776
офіс	101	27	–	137	69	334
філії	146	14	–	–	282	442
Вибуття 2022 року	(28)	(593)	(–)	(48)	(393)	(1 062)
офіс	(–)	(11)	(–)	(7)	(42)	(60)
філії	(28)	(582)	(–)	(41)	(351)	(1 002)
31 грудня 2022 року	12 965	4 190	2 378	831	2 045	22 409
офіс	12 484	3 168	2 378	786	1 383	20 199
філії	481	1 022	0	45	662	2 210
Накопичена амортизація						
31 грудня 2021 року	2 407	2 790	829	664	974	7 664
офіс	2 340	1 669	829	587	512	5 937
філії	67	1 121	–	77	462	1 727
Амортизація за період 2022 рік	693	564	238	41	533	2 069
офіс	670	440	238	41	119	1 508
філії	23	124	–	–	414	561
Вибуття по ОЗ 2022 рік	(21)	(479)	(–)	(39)	(366)	(905)
офіс	(–)	(8)	(–)	(6)	(15)	(29)
філії	(21)	(471)	(–)	(33)	(351)	(876)
31 грудня 2022 року	3 079	2 875	1 067	666	1 141	8 828
офіс	3 010	2 101	1 067	622	616	7 416
філії	69	774	–	44	525	1 412
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2021 року	10 339	1 952	1 549	78	1 113	15 031
офіс	10 043	1 483	1 549	69	844	13 988

філії	296	469	-	9	269	1 043
31 грудня 2022 року	9 886	1 315	1 311	165	904	13 581
офіс	9 474	1 067	1 311	164	767	12 783
філії	412	248	-	1	137	798

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

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

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

Первісна вартість станом на 31.12.2021 р.	10 098 383,40 грн.	Накопичена амортизація станом на 31.12.2021 р.	1 765 473,48 грн.
Остаточна вартість станом на 31.12.2021 р.	8 332 909,92 грн.	Амортизація за 2022 р.	505 024,80 грн
Остаточна вартість станом на 31.12.2021 р.	7 827 885,12 грн.	Накопичена амортизація станом на 31.12.2022 р.	2 270 498,28 грн
Остаточна вартість станом на 31.12.2021 р.	7 322 860,32 грн.	Амортизація за 2023 р.	505 024,80 грн
Первісна вартість станом на 31.12.2023 р.	10 098 383,40 грн.	Накопичена амортизація станом на 31.12.2023 р.	2 775 523,08 грн

Термін корисного використання об'єкта нерухомості «Нежитлове приміщення»:

В момент введення в експлуатацію, 19.06.2018 р.	240 міс.
Станом на 31.12.2021 р.	197 міс.
Станом на 31.12.2022 р.	185 міс.
Станом на 31.12.2023 р.	173 міс.

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби включають повністю амортизовані активи первісною вартістю 1 321 тис. грн (31 грудня 2022: 788 тис. грн), які продовжують експлуатуватися.

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

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

6.2. Дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	158	-	158	252	3	249
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	64	51	13	17	4	13
з бюджетом	13	-	13	11	-	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	90 726	28 884	-	33 389	
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 343	4 975	2 368	11 068	11 051	17

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків по головному підприємству (офісу) містить стан розрахунків із філіями та дорівнює поточній кредиторській заборгованості із внутрішніх розрахунків по ним (Примітка 6.4), у балансі відображено згорнуто.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає розрахунки з іншими контрагентами і має поточний характер.

Основні дебітори:

Показник та найменування дебітора	Сума (тис. грн.)		Найменування послуги
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	
Експерт С ТОВ	117	227	Оренда
Науменко А. А. ФОП	83	256	Оренда
Орандж фінанс ТОВ	-	332	Оренда
Тризненко О. С.	-	170	Оренда
Шатравка О.М. ФОП	-	150	Оренда
МПП НЕРА	320	-	Оренда
Елікон ТОВ ЛТД	262	-	Оренда
Завод «Резонанс» ТОВ	659		Продажа РРО
Аудит Сервіс груп АФ	130		Послуги аудиту
«Сільро-Фуд» ТОВ	133		Оренда
Ревуцький ФОП	44		Оренда

6.3. Грошові кошти

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Гроші та їх еквіваленти	458 562	387 287	71 275	403 024	220 491	32 513
готівка	325 972	274 612	51 360	303 988	199 666	27 799
рахунки в банках	21 096	20 753	343	36 883	8 232	266
грошові кошти в дорозі, у т.ч.	111 494	91 922	19 572	62 153	12 593	4448
Резерв від знецінення	3 815	3 815	-	-	-	-

Станом на 31.01.2023 р.у Товаристві працювала 213 операційних кас (упродовж 2022 р. – 261 о.к.), станом на 31.12.2023 р. - 246 о.к. (станом на 31.12.2022 р.- 208 о.к.)

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

Резерв від знецінення нарахований на грошові кошти, по яких обмежено використання на підставі Постанови НБУ №18 від 24.02.2022 р.:

- російські рублі – 3 803 892,85 грн.,
- білоруські рублі – 11 458,81 грн

6.4. Власний капітал

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

Випущених, але не оплачених чи вилучених акцій немає.

Обмежень щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу немає.

Акціонерами Товариства станом на початок та кінець звітного періоду є:

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

Бабич Людмила Олександрівна	1 438 368	57 534 720,00	50,000052
Бабич Георгій Валерійович	718 256	28 730 240,00	24,967767
Бабич Владислав Валерійович	718 256	28 730 240,00	24,967767
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

Змін в структурі акціонерів протягом звітного періоду не відбувалося.

Додатковий капітал є емісійним доходом від первісного продажу власних акцій. Змін протягом звітного періоду не відбувалося.

Резервний капітал Товариства створений за рахунок розподілу прибутку минулих років. У 2023 році збільшився на 45 тис грн.

Зміни суми нерозподіленого прибутку пов'язані з фінансовим результатом діяльності у звітному періоді. Коригувань вхідного залишку не відбувалося.

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	118 201	108 514	9 687	4 916	18 373	(13 457)

6.5. Поточні зобов'язання та забезпечення

Показник	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	5 662	5 140	522	141	50	91
розрахунками з бюджетом	1 653	1 099	554	713	246	467
у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	22	22	-
розрахунками зі страхування	367	276	91	358	264	94
розрахунками з оплати праці	1 242	1 045	197	1 250	1 030	220
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 792	1 792	-	1 792	1 792	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	28 884	90 726	-	-	33 389
Інші поточні зобов'язання	223 453	221 864	1 589	292 660	272 213	20 447

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги має поточний характер і підтверджена результатами річної інвентаризації та станом на 31.12.2023 р.

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці є зобов'язанням за грудень 2023р.

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.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків по філіях відображає стан розрахунків із головним підприємством (офісом) та дорівнює поточній дебіторській заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків з ним (Примітка 6.2), у балансі відображено згорнуто.

Інші поточні зобов'язання відображають розрахунки за операціями з переказу коштів та іншими контрагентами і має поточний характер.

Основні кредитори:

Показник та найменування дебітора	Сума (тис. грн.)		Найменування послуги
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	
Розрахунки з іншими контрагентами	233 453	233 732	
Бабич Людмила Олександрівна	108 954	106 248	фінансова допомога
Бабич Георгій Валерійович	56 114	52 614	фінансова допомога
Бабич Владислав Валерійович	56 770	54 410	фінансова допомога

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.

На початок та кінець звітного періоду забезпечення на виплату відпусток працівників не нараховувалося. Кадровою політикою передбачено надання працівникам відпусток у відповідності до графіка, враховуючи рівномірний розподіл витрат з оплати відпусток протягом наступного фінансового року.

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік.

✶

7.1. Чистий дохід від реалізації послуг

Стаття доходу	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Дохід по операціях з платіжними системами	10 392	10 392	-	22 319	22 170	149

У звітному періоді послуги з переказу грошових коштів надавалися по 30.04.2023 р. (включно).

7.2. Інші операційні доходи

Стаття доходу	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом, у т.ч.	1 465 254	1 225 385	239 869	2 143 886	1 810 760	333 126

дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	1 357 678	1 128 706	228 972	2 006 073	1 682 053	324 020
дохід від операційної курсової різниці	72 254	62 053	10 201	137 713	128 607	9 106
інший дохід від операційної діяльності	35 322	34 626	696	100	100	-

Інший дохід від операційної діяльності за період, що закінчився 31.12.2023 р. по офісу:

Дохід що виник, внаслідок:	655
-реалізації інших необоротних активів	77
-операцій з операційної оренди	33 619
-доходів платіжних систем, що виникли з зв'язку із завершенням спільної діяльності	272
-відсотки по поточному рахунку	3
-доходи від відшкодування витрат на мобільний зв'язок	

7.3. Собівартість реалізованих послуг

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Усього,	122 378	93 385
у т.ч.:		
філії	15 691	11 936
офіс:	106 687	81 449
Амортизація необоротних активів	1 614	1 287
Виплати за окладами (виробн.)	25 563	17 019
ЄСВ (виробн.)	6 002	4 259
Витрати MG USA	1 278	1 677
Витрати WU	6 052	9 977
Витрати матеріалів (виробн.)	322	201
Компенсаційні та інші виплати, відпустки (виробн.)	2 357	1 972
Обслуговування виробничого обладнання	925	7 857
Оренда (виробн.)	38 162	22 911
Охорона (виробн.)	1 830	1 200
Зв'язок (виробн.)	314	870
Страхування	17 186	11 465
Комунальні витрати (виробн.)	1 252	708
Інші прямі виробничі витрати	332	46
Оновлення IT інфраструктури	1 501	-
Поточні ремонти орендованих приміщень ОК	1 997	-

Найбільш питома вага у собівартості реалізованих послуг філій припадає на оренду.

7.4. Адміністративні витрати

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Усього, у т.ч.:	14 038	12 284
філії	4 537	4 168
офіс:	9 501	8 116
Амортизація необоротних активів	862	876
Виплати за окладами (адмін.)	1 943	2 153
ЄСВ (адмін.)	491	559
Витрати матеріалів (адмін.)	444	327
Компенсаційні та інші виплати, відпустки (адмін.)	212	374
Обслуговування адмін. обладнання	580	341
Податки, збори	132	92
Послуги банків	3 740	2 831
Зв'язок (адмін.)	292	241
Інформаційно-консультаційні витрати	578	137
Інші витрати адмін. призначення	227	185

7.5. Інші операційні витрати

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом, у т.ч.	1 201 030	1 004 499	196 531	2 058 842	1 739 381	319 461
від купівлі-продажу іноземної валюти	1 133 009	947 530	185 479	1 954 136	1 639 547	314 217
від операційної курсової різниці	61 579	50 562	11 017	92 876	88 004	5185
нестачі та псування цінностей	-	-	-	11 251	11 251	-
визнані штрафи	798	798	-	509	509	-
інші операційні витрати	5 560	5 525	35	70	70	59
благодійна допомога	84	84	-	-	-	-

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2023 р. по офісу:

Собівартість ліквідованих основних засобів та нематеріальних активів	529
Собівартість реалізованих основних засобів	458
Сумнівні та безнадійні борги	4 463
Лікарняні	75

7.6. Операційні витрати по філіям (загальна сума):

Стаття витрат	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Матеріальні затрати	16	737
Витрати на оплату праці	9 286	7 565
Відрахування на соціальні заходи	1 989	1 686
Амортизація	367	562
Інші операційні витрати	205 089	325 015
Разом:	216 747	335 565

7.7. Витрати (дохід) з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток розраховані наступним чином:

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Поточні витрати з податку на прибуток	25 712	385
Доходи з відстроченого податку на прибуток, пов'язані з виникненням тимчасових різниць	(835)	(96)
Податок на прибуток у звіті про прибутки та збитки (дохід)	25 712	289

В 2023 та 2022 роках ставка податку на прибуток складала 18%.

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

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

8.1. Інші надходження коштів у результаті операційної діяльності

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом, у т.ч.	54 389 665	53513782	1103907	38 853 418	37 889 127	1 005 792
Купівля-продаж валюти	52 660 960	51683450	977510	35 506 257	34 515 884	990 373
Грошові перекази	1 728 705	1 728 705	-	3 347 161	3 347 161	-
Внутрішньогосподарські розрахунки		101 627	126 397		26 082	15 419

8.2. Інші витрачання коштів у результаті операційної діяльності

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом,	54 216 875	53392228	1052671	38 818 589	37 873 852	986 238

у т.ч.						
Купівля-продаж валюти	52 453 350	51502306	951044	35 433 558	34 473 402	960 156
Грошові перекази	1 763 525	1763525	-	3 385 031	3 385 031	-
Внутрішньогосподарські розрахунки		126 397	101 627		15 419	26 082

8.3. Інші надходження коштів у результаті інвестиційної діяльності

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом, у т.ч.	61 929	61 929	-	125 379	125 379	-
Фінансова допомога отримана	61 766	61 766	-	125 337	125 337	-
Інші надходження	163	163	-	42	42	-

8.4. Інші витрачання коштів у результаті інвестиційної діяльності

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року			За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року		
	усього	офіс	філії	усього	офіс	філії
Разом, у т.ч.	52 633	52 633	-	559	559	-
Фінансова допомога повернута	52 550	52 550	-	500	500	-
Інші витрачання	83	83	-	59	59	-

8.5. Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

Показник	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Усього, у т.ч.:	7 654	64 227
філії	(680)	3 915
офіс:	8 334	60 312
Дохід від операційної курсової різниці	49 422	104 756
Витрати від операційної курсової різниці	41 088	(44 444)

Примітка 9. Оренда

Товариство не має майна, яке здає в оперативну чи фінансову оренду. Протягом 2023 р. Товариство мало 270 діючих договорів оренди / суборенди нежитлових приміщень з орендодавцями для розміщення операційних кас, пунктів обміну, офісу та філій Товариства.

Протягом звітного періоду вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

Всі орендні платежі відносяться до мінімальних орендних платежів (розмір орендної плати визначено у договорі оренди нежитлового приміщення) та визнані витратами звітного періоду. Загальна сума орендної плати за рік згідно договорів склала 38 162 тис. грн.

Відповідно до умов договорів Товариство поміж іншим має право:

- обладнати і здійснювати поліпшення Приміщення для його цільового використання відповідно до своєї діяльності;
- вчиняти правочини щодо користування Приміщенням (на інкасацію, охорону, страхування, пожежну сигналізацію, кнопки тривожної сигналізації), відповідно до вимог діючого законодавства України і своїх внутрішніх положень;

зобов'язане:

- користуватися орендованим приміщенням виключно для цілей оренди, визначених Договором, не допускати руйнування та/або псування приміщення;
- своєчасно здійснювати за свій рахунок поточний ремонт приміщення та устаткування/обладнання, інженерних систем та комунікацій, що знаходяться в приміщенні, забезпечувати їх регулярне технічне обслуговування і профілактичний ремонт в такому обсязі і з такою періодичністю, з якою це необхідно для нормального функціонування приміщення;
- підтримувати приміщення у відповідності з вимогами санітарних, технічних, електротехнічних норм та правил, вимог охорони праці та пожежної безпеки, дотримуватись правил експлуатації електротехнічного обладнання та електромереж, експлуатації систем опалення та сантехнічного обладнання

Договори оренди / суборенди можуть бути достроково розірвані на письмову вимогу однієї зі Сторін у разі попередження іншої Сторони цього Договору за 30 календарних днів до визначеної дати дострокового розірвання Договору.

Примітка 10. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Пов'язаними сторонами відносно Товариства є:

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

У 2023 році пов'язаними сторонами вважалися:

Кінцеві бенефіціарні власники (КБВ) Товариства:

Бабич Георгій Валерійович

Бабич Людмила Олександрівна

Бабич Владислав Валерійович

Винагорода КБВ та членам їх родин за 2023 рік склала 42,3 тис. грн.

Винагорода складається з нарахованої заробітної плати.

Протягом звітного періоду з КБВ Товариства здійснювалися операції отримання поворотної фінансової допомоги та по оренді нерухомого та нерухомого майна.

Враховуючи непередбачувані ускладнення в роботі Товариства, спричинені повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України та введенням у зв'язку із цим воєнним станом по всій території країни, призупиненням та подальшим відновленням роботи підпорядкованих Товариству операційних кас, із забезпеченням надання населенню необхідних фінансових послуг у обсязі, що відповідав попиту, у Товариства виникла потреба в

поповненні обігових коштів. Задля цього від учасників Товариства- акціонерів (згода на розкриття персональних даних не надана) було прийнято короткострокову поворотну фінансову допомогу. Відповідні операції з пов'язаними сторонами у 2023 році здійснені в обсязі 48 416,0 тис. грн .

Кредиторська заборгованість за позиками (поворотною фінансовою допомогою) від пов'язаних осіб-учасників Товариства станом на 31.12.2023 склала 223 337 тис. грн .

Упродовж 2023 року операції за орендою нерухомого та рухомого майна здійснені на загальну суму зобов'язань 13 110 тис. грн .

Дебіторська заборгованість за операціями оренди з пов'язаними особами станом на 31.12.2023 склала 0 тис. грн, кредиторська заборгованість –650 тис. грн.

Члени Наглядової ради – не акціонери:

Остаповська Ірина Миколаївна – член Наглядової ради – винагорода за 2023 р. відсутня.

Правління Товариства:

Татурина Олена Анатоліївна - Голова Правління

Самойленко Тамара Василівна – Заступник Голови Правління

Трофіменко Кирило Анатолійович – Член Правління

Внутрішній аудитор ПрАТ «УФГ» - Стоколос Тетяна Григорівна.

Винагорода ключовому управлінському персоналу за 2023 рік склала 273,2 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 (ліквідована 16.11.2023 р),
3. Товариство з обмеженою відповідальністю "БП ФОРЕСТ" (код ЄДРПОУ 42042928), спільний контролюючий власник.
4. ТОВ «Алікорн» (підприємство створене за законодавством Грузії, код 400132058), спільний власник (наявність значного впливу),
5. ТОВ «Т.У.ВУД» (код ЄДРПОУ 39781137), спільний власник (наявність значного впливу).

Із спорідненими компаніями ПрАТ «УФГ» операцій в 2023р. не здійснювало, заборгованість за розрахунками відсутня.

Примітка 11. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11.1 Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Товариства 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 Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2023 року керівництво Товариства вважає, що інтерпретація ним норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

11.2. Юридичні аспекти

В 2023 році Товариство було стороною наступних судових проваджень:

1. Адміністративна справа № 280/4678/23, де ПрАТ "УФГ" є Відповідачем, суть спору - стягнення адміністративно-господарських санкцій на суму 51 662,81 грн. за невиконання нормативу робочих місць для працевлаштування осіб з інвалідністю у 2022 році, стадія розгляду справи – відкрито провадження 07.07.2023.
2. Адміністративна справа № 320/41447/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 1 281 230,00 грн, стадія розгляду – призначено склад суду.
3. Адміністративна справа № 320/40625/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 403 942,50, стадія розгляду – призначено склад суду.
4. Адміністративна справа № 320/41453/23, де ПрАТ "УФГ" є Позивачем, суть спору - оскарження податкового повідомлення-рішення на суму 1 706 322,50, стадія розгляду – відкрито провадження 28.11.2023.
5. Адміністративна справа № 640/19383/22, де ПрАТ "УФГ" є Позивач, суть спору - оскарження постанови про накладення штрафу у розмірі 65 000 грн. відкрито провадження 04.05.2023.

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

Примітка 12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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 закуповуються для забезпечення поточної діяльності, та їх обслуговування; зростання рівня цін і тарифів на послуги уповноважених банків, спеціалізованих установ із надання послуг доставки валютних цінностей; 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.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності дозволяє визначити частку короткострокових зобов'язань, яку Товариство може погасити найближчим часом, не чекаючи оплати дебіторської заборгованості та реалізації інших активів.

Показник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гроші та їх еквіваленти	458 562	403 024
Поточні зобов'язання і забезпечення	234 169	296 914
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,96	1,36

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

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.

Максимальний кредитний ризик, що виникає у Товариства по класах активів, відображений у балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан за 2023 рік дорівнює 466 063 тис. грн. (2022 рік 414 344 тис. грн.) та включає грошові кошти та дебіторську заборгованість, що надає право отримати грошові кошти.

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.

Примітка 13. Управління капіталом

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

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

Показник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Усього позикового капіталу	234 169	296 914
Усього власного капіталу	244 857	131 527
Коефіцієнт співвідношення позикового капіталу до власного	0,95	2,26

Зниження показника в динаміці свідчить про посилення фінансової стійкості Товариства.

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

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

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

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

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

а) загального характеру;

б) спеціального характеру, враховуючи особливості статусу ПрАТ "УФГ" як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, акціонерного товариства та фінансової компанії (проведення фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства, в тому числі Правил проведення Приватним акціонерним товариством

"Українська фінансова група" фінансового моніторингу (далі – Правила фінансового моніторингу) та додатків до них.

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

Примітка 14. Коригування фінансової звітності на інфляцію

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції. Споживча інфляція в річному вимірі упродовж 2022 року становила 26,6%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Втім, впродовж року, інфляцію вдалося вгамувати. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалась – до 21,3% з 24,9% у лютому. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%.

Базовий індекс споживчих цін у грудні 2023 року у порівнянні з листопадом 2023 року становив 100%, за рік в цілому 104,9%. Інфляція на споживчому ринку у грудні 2023 р у порівнянні з листопадом 2023 р становила 0,7%, за рік в цілому 5,1%.

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишаються контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався, НБУ прогнозувало помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

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

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Примітка 15. Події після дати фінансової звітності

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

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

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

Управлінський персонал Товариства вважає, що після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності за 2023 рік.

Керівник



О.А. Татуріна

Головний бухгалтер

О.П. Коршунова

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою
Ірина Федорівна
«І. Федорівна»
Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп»
Марченко Ю.В.

