

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту комбінованої
фінансової звітності**

**НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ
ГРУПИ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»**

станом на 31.12.2021

Звіт
№ 1525
24.12.21
100%

Київ, 2022

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, учасникам та акціонерам компаній, що утворюються небанківську фінансову групу

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»**, що складається з комбінованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, комбінованого звіту про сукупний дохід, комбінованого звіту про зміни у власному капіталі, комбінованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до комбінованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, комбінована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах комбінований фінансовий стан **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»** (надалі - Небанківська фінансова група або ІГ «УНІВЕР») на 31 грудня 2021 р., її комбіновані фінансові результати і комбіновані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Станом на 31.12.2021 у звіті про фінансовий стан обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 13 285 тис. грн., які входять до складу ряд. 1035. Справедлива вартість таких інвестицій оцінена за даними фінансової звітності об'єктів інвестування. Після дати балансу частина фінансових інвестицій була продана за ціною, нижчою за оціночну вартість на звітну дату. Операція продажу є коригуючою подією, яка свідчить про завищення справедливої вартості фінансових інвестицій. Орієнтовно сума завищення складає близько 6 млн. грн., що впливає не тільки на вартість фінансового активу, але й на розмір власного капіталу.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» та закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 за № 2258-VIII.

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

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій розкривається вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Небанківської фінансової групи, а саме, що Небанківська фінансова група вимушена функціонувати в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Незважаючи на рішення НКЦПФ в період воєнного стану ІГ «УНІВЕР» планує і надалі здійснювати свою діяльність.

ІГ «УНІВЕР» зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але при цьому визнає наявність суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності, пов'язаною з воєнною агресією росії в Україні.

Як зазначено в Примітці 2.4 до фінансової звітності, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту комбінованої фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядались в процесі проведення аудиту та враховувались при формуванні аудиторської думки щодо комбінованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо них.

Додатково до питань, викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що іншим ключовим питанням аудиту є питання обліку фінансових активів, їх класифікація та оцінка. Фінансові активи є суттєвими статтями фінансової звітності Небанківської фінансової групи та потребують суттєвих суджень управлінського персоналу.

Для розгляду цих ключових питань ми виконали такі основні процедури: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та визначення її адекватності в конкретних операціях, перевірка первинних документів та оцінок фінансових активів, рівнів кредитних ризиків, включаючи відповідні перерахунки та розрахунок резервів кредитних збитків. Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з фінансовими активами у фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 та МСФЗ 13.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА КОМБІНОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні комбінованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на

безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи, а саме, контролер Козак Т.М.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що комбінована 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 комбінованої 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 комбінованої 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 невиявлення 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 Небанківської фінансової групи 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 комбінованій 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 Небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст комбінованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує комбінованої фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту комбінованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII та Рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЩО ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» призначено для проведення обов'язкового аудиту відповідно до рішення єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (надалі – ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ») як відповідальною особою НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» за результатом процедури відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» за 2021 (Рішення № 16/11/22 від 16.11.2022). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань – 1 рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудиторські оцінки, які ми здійснювали у процесі виконання завдання з аудиту, описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого Звіту. Далі ми наводимо опис аудиторської оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації, яка подана у фінансовій звітності:

а) ми виконали процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень управлінського персоналу за класами операцій, залишками на рахунках і на рівні розкриття інформації. Наші процедури оцінки ризиків Небанківської фінансової групи включали, зокрема:

- отримання розуміння суб'єктів господарювання та їх середовища, включаючи внутрішній контроль;

- надання запитів управлінському персоналу та іншим працівникам відповідальної особи НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР», які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;

- аналітичні процедури;

- спостереження та інспектування.

б) ми ідентифікували ризики суттєвого викривлення. За нашим професійним судження найбільш значимими факторами ризику суттєвого викривлення були: адекватність визначення справедливої вартості фінансових інвестицій та нехтування управлінським персоналом заходами контролю.

в) з метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації нами були вжиті наступні заходи:

- ми отримали розуміння суб'єктів господарювання та їх середовища і заходів контролю, доречних для аудиту, які за нашим судженням, є необхідними з метою оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і розробки подальших аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики;

- ми провели перевірку правильності проведення розрахунків відповідно до вимог МСФЗ та облікових політик Товариств, які складають небанківську фінансову групу;

- партнером із завдання та іншими членами групи із завдання було обговорено вразливість комбінованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи до суттєвого викривлення та застосування вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності до фактів і обставин.

Наша оцінка ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень не змінилася в ході виконання завдання з аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено, окрім тих, що висвітлені у розділі цього звіту «Основа для думки із застереженням».

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть, якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно про МСА. Про це йдеться у розділі цього Звіту «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності».

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ ПОСЛУГИ

Аудитори стверджують, що не надавали суб'єктам господарювання, що входять до складу Небанківської фінансової групи, послуги, заборонені законодавством, а також інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. Ми надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту, членів групи та нашої аудиторської фірми від учасників Небанківської фінансової групи при проведенні аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

При визначенні обсягу аудиту ми керувалися вимогами закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», положеннями МСА, з урахуванням отриманих знань про діяльність Небанківської фінансової групи. Наш бюджет часу, необхідний для якісного виконання завдання, розрахований з урахуванням характеру завдання, обсягу ресурсів, необхідних для виконання завдання, а також необхідного часу для виконання аудиторських процедур, з метою отримання достатньої кількості доречних аудиторських доказів, які можуть слугувати основою для формування нашої думки щодо достовірності комбінованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи. При плануванні наших процедур, ми дотримувалися раціонального співвідношення між витратами на збір аудиторських доказів і корисністю отриманої інформації. Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику (ризiku суб'єкта господарювання), аудитором було досліджено та вивчено систему бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю для розуміння того, як готується бухгалтерська інформація, та отримання впевненості про надійність цих систем.

Пояснення щодо цілей аудиту та властивих аудиту обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого Звіту.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СТРУКТУРА НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

Згідно з рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 864 від 30 вересня 2021 року було створено небанківську фінансову групу ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» » (надалі ІГ «УНІВЕР») в складі:

- ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 33592899);
- ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 33777261);
- АТ «ЗНВ КІФ «ТИТАНІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44367138);
- АТ «ЗНВ КІФ «АЛЬТАІР» (ідентифікаційний код юридичної особи 44339315);
- АТ «ЗНВ КІФ «ЕВКЕЛАДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44273883);
- АТ «ЗНВ КІФ «ЛЕДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44278441).

В жовтні 2021 році відбулися зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та її учасників:

- 1) вийшли з ІГ «УНІВЕР» - АТ «ЗНВ КІФ «ТИТАНІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44367138) та АТ «ЛЕДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44278441);
- 2) новим учасником ІГ «УНІВЕР» стало АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44461426).

В листопаді 2021 році відбулися наступні зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та її учасників:

- 1) вийшли з ІГ «УНІВЕР» - АТ «ЗНВ КІФ «АЛЬТАІР» (ідентифікаційний код юридичної особи 44339315) та АТ «ЗНВ КІФ «ЕВКЕЛАДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44273883);
- 2) новим учасником ІГ «УНІВЕР» стало АТ «ЗНВ КІФ «ГАЛАТЕЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44427254).

21 грудня 2021 року відбулися зміни в структурі власності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОРДЕЛІЯ» (АТ «КОРДЕЛІЯ») (ідентифікаційний код юридичної особи 44461426) в частині зміни власників (контролерів) юридичної особи, підтвердженням є виписки зберігача про операції з цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2021 року уповноваженою особою АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ» не внесено відповідних змін до інформації, зазначеної в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, щодо контролера юридичної особи, що підтверджують відсутність контролю Козака Тараса Мирославовича щодо юридичної особи АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ». Зазначені зміни до інформації в ЄДР були внесені в січні 2022 року, про що повідомлено додатково НКЦПФР.

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Найменування небанківської фінансової групи (за наявності):

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»

Склад учасників небанківської фінансової групи (із зазначенням їх повних найменувань та кодів за ЄДРПОУ)

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33592899).

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33777261).

3. Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ГАЛАТЕЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 44427254).

Інформація щодо контролера небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ/П. І. Б. фізичної особи)

Козак Тарас Мирославович

Інформація щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33592899)

Дата та номер рішення Комісії про визнання небанківської фінансової групи:
30 вересня 2021 року № 864

Дата та номер рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи:

24 листопада 2021 року № 1161

Адреса місцезнаходження ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»: 01033, м. Київ, вулиця Жиланська, будинок 68.

ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» здійснює діяльність з управління фондами, що є виключним видом діяльності. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) №1795 від 29.10.2015 р., строк дії якої з 14.01.2016 – необмежений.

ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» здійснює діяльність з посередництва за договорами по цінних паперах або товарах, надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) та іншу допоміжну діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення та має такі ліцензії:

- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;
- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;
- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;
- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (діяльність з управління цінними паперами) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;
- ліцензія серія АЕ №263309, видана НКЦПФР 10.09.2013 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи) строком дії з 12.10.2013 року – необмежений (номер Рішення про видачу ліцензії №1779 від 10.09.2013 року).

Види діяльності за КВЕД 2010:

- - 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);

- - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- - 66.30 Управління фондами

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГАЛАТЕЯ" (ідентифікаційний код юридичної особи 44427254) зареєстроване 02.11.2021 року та внесене до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування відповідно до Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №01384 від 13.12.2021р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301384. Основний вид діяльності за КВЕД 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ІГ «УНІВЕР» у своїй діяльності керується Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про акціонерні товариства», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України та іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

З метою задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень комбінована фінансова звітність ІГ «УНІВЕР» є фінансовою звітністю загального призначення, що сформована для достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків ІГ «УНІВЕР».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»** яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит комбінованої фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості двох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт, є Зацерковна Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 100857.

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору № 1811/22 від 18.11.2022. Аудиторська перевірка проводилась з 18.11.2022 по 15.12.2022.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

15.12.2022

Партнер завдання з аудиту

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»



Зацерковна Т.М.

Здоріченко І. І.

ДОДАТКИ

	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
		2022	01	01
Підприємство	Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»	за ЄДРПОУ		
Територія	Голосіївський р-н. м. Києва	за КОАТУУ		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ		
Вид економічної діяльності		за КВЕД		

Середня кількість працівників ¹ 28

Адреса, телефон 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 68, (044) 490-20-55

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На 30 вересня 2021р. звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	55	53
первісна вартість	1001	92	92
накопичена амортизація	1002	(37)	(39)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12532	172
первісна вартість	1011	20236	982
знос	1012	(7704)	(810)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	13 285	13 367
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	25 872	13 592
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1928	2515
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	417	126
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	120	125
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 743	5 139
Гроші та їх еквіваленти	1165	30297	8726
Рахунки в банках	1167	30297	8726
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	38 505	16 631
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	4448
Баланс	1300	64 377	34 671

Пасив	Код рядка	На 30 вересня 2021р. звітного періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	172 350	31
Капітал у дооцінках	1405	16 441	8
Додатковий капітал	1410	-	
Резервний капітал	1415	206	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2523)	(34
Неоплачений капітал	1425	(122500)	(33
Вилучений капітал	1430	-	
Усього за розділом I	1495	63 974	33
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	197	
розрахунками з бюджетом	1620	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5	
Поточні забезпечення	1660	201	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
Усього за розділом III	1695	403	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	
Баланс	1900	64 377	34

В.о. Директора ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової
групи ПГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Зубарев М.О.

Вовковінська В.В.



ДИРЕКТОР
«Сейя-Кіро-Аудит»
БОРІСЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01

Підприємство

Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 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	6 304	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(997)	-
Валовий :			
прибуток	2090	5 307	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	625	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	72	-
Адміністративні витрати	2130	(6889)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(957)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	322	-
Фінансові витрати	2250	(15)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(299)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(949)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(25)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(974)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(8225)	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	84	
Накопичені курсові різниці	2410	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(8141)	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(8141)	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9115)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	78	
Витрати на оплату праці	2505	4 169	
Відрахування на соціальні заходи	2510	857	
Амортизація	2515	743	
Інші операційні витрати	2520	1 042	
Разом	2550	6 889	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

В.о. Директора ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової
групи ІГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер



Зубарєв М.О.

Вовковінська В.В.



ДИРЕКТОР
«Сейя-Кірш-аудит»
БОРІС ЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число) 2021 12 31
за ЄДРПОУ

Підприємство

Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА
ГРУПА «УНІВЕР»

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 718	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	36	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	8	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	8	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2175)	-
Праці	3105	(3217)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(778)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(783)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(783)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(4)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1186)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	301	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	301	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	8 710	-
Отримання позик	3305	-	-

Інші надходження	3340	540	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(29936)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(20686)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(21571)	-
Залишок коштів на початок року	3405	30297	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		-
Залишок коштів на кінець року	3415	8726	-

В.о. Директора ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової
групи ІГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер



Зубарєв М.О.

Вовковінська В.В.



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ «ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
ЗАОРІЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01

ПРИСМСТВО

Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»
(найменування)

Звіт про власний капітал
за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	172 350	16 441	-	206	(2523)	-	-	63 974
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	172 350	16 441	-	206	(2523)	-	-	63 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(974)	-	-	(974)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	(8141)	-	-	-	-	-	(8141)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(8225)	-	-	-	-	-	(8225)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	84	-	-	-	-	-	84
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	12 050	-	-	-	-	(12500)	-	(450)
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	9 160	-	9 160
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(152500)	-	-	-	94	122500	-	(29906)
Загальний змін в капіталі	4295	(140450)	(8141)	-	-	(880)	119160	-	(30311)
Залишок на кінець року	4300	31 900	8 300	-	206	(3403)	(3 340)	-	33 663

В.о. Директора ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

Відповідальна особа небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер



ДИРЕКТОР
«ААН-СЕРВІС-АУДИТ»
ЗОРІЧЕНКО І.І.

ПРИМІТКИ

*до комбінованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР»
за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року*

Вступ

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Комбінований звіт про фінансовий стан за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року;

Комбінований звіт про сукупні доходи за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року;

Комбінований звіт про рух грошових коштів за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року;

Комбінований звіт про зміни у власному капіталі за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року.

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
Станом на 31 грудня 2021 року

<i>В тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	31.12.2021	30.09.2021
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.9.	53	55
Основні засоби	6.9.	172	12 532
Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6.12.	13 367	13 285
Всього необоротні активи		13 592	25 872
Оборотні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.13.	2 640	2048
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.13.	126	417
Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6.11.	5 139	5 743
Грошові кошти	6.10.	8726	30 297
Всього оборотних активів		16 631	38 505
Необоротні активи утримувані для продажу	6.9	4 448	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		34 671	64 377
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.14.	31 900	172 350
Капітал у дооцінках	6.14.	8 300	16 441
Резервний капітал	6.14.	206	206
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.14.	(3 403)	(2 523)
Неоплачений капітал		(3 340)	(122 500)
Всього власного капіталу		33 663	63 974
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6.15	197	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.15.	27	-
в т.ч. податок на прибуток	6.15.	25	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6.15.	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.15.	2	5
Поточні забезпечення	6.16.	453	201
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.15.	325	197
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		1 008	403
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		34 671	64 377

Підписано відповідальними особами ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

15

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року

<i>В тис. грн.</i>	<u>Примітки</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Чистий дохід від реалізації послуг	6.1.	6 304	-
Собівартість реалізованої продукції	6.4.	(997)	-
Операційні витрати	6.2.	(6 889)	-
Інші операційні доходи	6.3.	625	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(957)	-
Інші доходи	6.7.	322	-
Фінансові витрати	6.5.	(15)	-
Інші витрати	6.6.	(299)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування:		(949)	-
Витрати з податку на прибуток	6.8.	(25)	-
Чистий прибуток (збиток)		(974)	-
Уцінка необоротних активів		(8225)	-
Дооцінка фінансових інструментів		84	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		(8 141)	-
Сукупний дохід		(9 115)	-

Підписано відповідальними особами ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	2021 р.	2020 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації послуг	7.1	5 718	-
Надходження від повернення авансів	7.1	36	-
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	7.1	8	-
Надходження від операційної оренди	7.1	1	-
Інші надходження	7.1	8	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	7.1	(2 175)	-
Праці	7.1	(3 217)	-
Відрахувань на соціальні заходи	7.1	(778)	-
Зобов'язань із податків і зборів	7.1	(783)	-
Інші витрачання	7.1	(4)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	7.1	(1186)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	7.1	301	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		301	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	7.1	8 710	-
Інші надходження	7.1	540	-
Витрачання на:			
Інші вибуття грошових коштів (вибуття з фінансової групи)	7.1	(29936)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7.1	(20 686)	-
Чистий рух коштів за звітний період	7.1	(21571)	-
Залишок коштів на початок року	6.10; 7.1	30297	-
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	6.10; 7.1	8726	-

Підписано відповідальними особами ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року

<i>тис.грн.</i>	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Неоплачений капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 30 вересня 2021 року	172 350	16 441	(122 500)	206	(2 523)	63 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					(974)	(974)
Інший сукупний дохід за звітний період		(8 141)				(8 141)
В т.ч. -Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(8225)				(8225)
-Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		84				84
Внески учасників до капіталу	12050		(12 500)			(450)
Погашення заборгованості з капіталу			9 160			9 160
Інші зміни в капіталі (вибуття учасників з групи)	(152 500)		122 500		94	(29906)
Разом змін у капіталі	(140 450)	(8 141)	119 160	-	(880)	(30 311)
Залишок на 31 грудня 2021 року	31 900	8 300	(3 340)	206	(3 403)	33 663

Підписано відповідальними особами ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

1. Загальна інформація та структура небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР».

Дана комбінована фінансова звітність відображає комбінований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ з 30 вересня по 31 грудня 2021 року, що знаходяться під спільним контролером Козаком Тарасом Мирославовичем та ведуть свою діяльність в Україні.

Згідно з рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 864 від 30 вересня 2021 року було створено небанківську фінансову групу ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» » (надалі ІГ «УНІВЕР») в складі:

- ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи 33592899);
- ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 33777261);
- АТ «ЗНВ КІФ «ТИТАНІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44367138);
- АТ «ЗНВ КІФ «АЛЬТАІР» (ідентифікаційний код юридичної особи 44339315);
- АТ «ЗНВ КІФ «ЕВКЕЛАДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44273883);
- АТ «ЗНВ КІФ «ЛЕДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44278441).

В жовтні 2021 році відбулися зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та її учасників:

- 1) вийшли з ІГ «УНІВЕР» - АТ «ЗНВ КІФ «ТИТАНІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44367138) та АТ «ЛЕДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44278441);
- 2) новим учасником ІГ «УНІВЕР» стало АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44461426).

В листопаді 2021 році відбулися наступні зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та її учасників:

- 1) вийшли з ІГ «УНІВЕР» - АТ «ЗНВ КІФ «АЛЬТАІР» (ідентифікаційний код юридичної особи 44339315) та АТ «ЗНВ КІФ «ЕВКЕЛАДА» (ідентифікаційний код юридичної особи 44273883);
- 2) новим учасником ІГ «УНІВЕР» стало АТ «ЗНВ КІФ «ГАЛАТЕЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи 44427254).

21 грудня 2021 року відбулися зміни в структурі власності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОРДЕЛІЯ» (АТ «КОРДЕЛІЯ») (ідентифікаційний код юридичної особи 44461426) в частині зміни власників (контролерів) юридичної особи, підтвердженням є виписки зберігача про операції з цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2021 року уповноваженою особою АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ» не внесено відповідних змін до інформації, зазначеної в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, щодо контролера юридичної особи, що підтверджують відсутність контролю Козака Тараса Мирославовича щодо юридичної особи АТ «ЗНВ КІФ «КОРДЕЛІЯ». Зазначені зміни до інформації в ЄДР були внесені в січні 2022 року, про що повідомлено додатково НКЦПФР.

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» станом на 31 грудня 2021 року

Найменування небанківської фінансової групи (за наявності):
ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»

Склад учасників небанківської фінансової групи (із зазначенням їх повних найменувань та кодів за ЄДРПОУ)

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33592899).
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33777261).

3. Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ГАЛАТЕЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 44427254).

17

Інформація щодо контролера небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ/П. І. Б. фізичної особи)

Козак Тарас Мирославович

Інформація щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 33592899)

Дата та номер рішення Комісії про визнання небанківської фінансової групи:

30 вересня 2021 року № 864

Дата та номер рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи:

24 листопада 2021 року № 1161

Адреса місцезнаходження ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»: 01033, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 68.

ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» здійснює діяльність з управління фондами, що є виключним видом діяльності. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) №1795 від 29.10.2015 р., строк дії якої з 14.01.2016 – необмежений.

ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» здійснює діяльність з посередництва за договорами по цінних паперах або товарах, надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) та іншу допоміжну діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення та має такі ліцензії:

- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;

- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;

- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;

- ліцензія №487, видана НКЦПФР 21.04.2016 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами (діяльність з управління цінними паперами) строком дії з 14.05.2016 року – необмежений;

- ліцензія серія АЕ №263309, видана НКЦПФР 10.09.2013 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи) строком дії з 12.10.2013 року – необмежений (номер Рішення про видачу ліцензії №1779 від 10.09.2013 року).

Види діяльності за КВЕД 2010:

- - 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);
- - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- - 66.30 Управління фондами

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГАЛАТЕЯ" (ідентифікаційний код юридичної особи 44427254) зареєстроване 02.11.2021 року та внесене до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування відповідно до Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового

ринку №01384 від 13.12.2021р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301384. Основний вид діяльності за КВЕД 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ІГ «УНІВЕР» у своїй діяльності керується Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про акціонерні товариства», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України та іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

З метою задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень комбінована фінансова звітність ІГ «УНІВЕР» є фінансовою звітністю загального призначення, що сформована для достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків ІГ «УНІВЕР».

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, у котрому ІГ «УНІВЕР» проводить свою діяльність.

ІГ «УНІВЕР» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес ІГ «УНІВЕР» впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що має враховуватися в комбінованій фінансовій звітності:

- оцінка ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, а також необхідність перегляду раніше оцінених ризиків;
- управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. маємо ретельно розглянути вплив такої оцінки на з відповідним розкриттям питання безперервної діяльності.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовженням часом його дії введено ряд обмежень щодо діяльності юридичних та фізичних осіб, а також НКЦПФР прийнято ряд рішень, які значно обмежують діяльність ІГ «УНІВЕР».

Майбутній економічний розвиток України, в тому числі у сфері інвестицій залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Ця окрема комбінована фінансова звітність ІГ «УНІВЕР» є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків небанківської фінансової групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

18

Концептуальною основою комбінованої фінансової звітності ІГ «УНІВЕР» є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства ІГ «УНІВЕР» складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена ІГ «УНІВЕР» комбінована фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні комбінованої 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності.

Ця комбінована фінансова звітність ІГ «УНІВЕР» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Комбінована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ІГ «УНІВЕР» не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Незважаючи на рішення НКЦПФ в період воєнного стану ІГ «УНІВЕР» планує і надал здійснювати свою діяльність.

ІГ «УНІВЕР» зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але при цьому визнає наявність суттєво невизначеності щодо воєнної агресії Росії в Україні.

2.4. Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Діапазон кількісних критеріїв для кожного з фінансових звітів наведений в таблиці.

№ п/п	Об'єкти застосування критеріїв суттєвості	Діапазон кількісних критеріїв	База для визначення кількісного критерію суттєвості
1	Для статей Звіту про фінансовий стан	до 0,05 %	сума підсумку балансу
2	Для статей Звіту про сукупний дохід	до 0,5 %	сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
3	Для статей Звіту про рух грошових коштів	до 0,5 %	сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
4	Для статей Звіту про зміни у власному	до 0,5 %	розмір власного капіталу підприємства

Однак вказане положення не використовується при виправленні помилок, при цьому статті недостатньо суттєві для загальних звітів, підлягають розкриттю в примітках до фінансових звітів.

Суттєві помилки попередніх періодів ІГ «УНІВЕР» виправляє у першій фінансовій звітності шляхом корегування сум попереднього періоду, в якому була здійснена помилка.

2.5. Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у комбінованій фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого. ІГ «УНІВЕР» не розкриває інформацію за попередній період, так як дата створення небанківської фінансової групи 30 вересня 2021 року.

2.6. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Комбінована фінансова звітність підписана відповідальними особами небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР» 16 листопада 2022 року.

Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2022 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – ІГ «УНІВЕР» не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій – у ІГ «УНІВЕР» відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність – ІГ «УНІВЕР» ;
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у ІГ «УНІВЕР» відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.8. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується комбінована фінансова звітність, вважається період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

3.2.2. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

При складанні комбінованої фінансової звітності ІГ «УНІВЕР» застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період ІГ «УНІВЕР» не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року	НЕ буде мати впливу
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів	01 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - надається дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо комісій, які враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання, МСФЗ 16 «Оренда» - стимулюючі платежі з оренди, МСФЗ 41 «Сільське господарство» - ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості)	01 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилення на Концептуальну основу МСФЗ	01 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання	01 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Передбачається незначний вплив

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення не будуть мати значного впливу на діяльність ІГ «УНІВЕР».

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм комбінованої фінансової звітності ІГ «УНІВЕР» відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів

здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів – ІГ «УНІВЕР».

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

ІГ «УНІВЕР» класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

ІГ «УНІВЕР» визнає такі категорії фінансових активів:

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

ІГ «УНІВЕР» визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання ІГ «УНІВЕР» оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

ІГ «УНІВЕР» визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж на три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, ІГ «УНІВЕР» відносить грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість, позики.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, у разі дотримання наступних двох умов одночасно:

1) фінансовий актив утримується з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами договору;

2) договірні умови фінансового активу передбачають визначені у часі надходження грошових потоків виключно у вигляді платежів в рахунок погашення основної суми боргу та сплати відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці (дисконту або премії) між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При придбанні фінансового інструменту під дисконтом розуміється сума перевищення вартості погашення фінансового інструменту над його собівартістю, під премією – сума перевищення собівартості такого інструменту над вартістю його погашення.

Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При цьому у разі, коли на момент придбання фінансової інвестиції існували невикрачені відсотки (тобто нараховані до придбання інвестиції, яка приносить відсотки), такі відсотки, отримані після цього, розподіляються на період до придбання і період після придбання, але доходом визнається лише частина відсотків нарахованих після придбання фінансового інструменту.

Дохід за відсотками визнається тільки у разі існування ймовірності надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестало існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Сума амортизації премії розраховується на нетто-основі на підставі даних щодо номінальної суми відсотка та суми відсотка за ефективною ставкою. При цьому якщо фінансова інвестиція придбалася в період між датами виплати купонного доходу, в обліку на момент придбання у складі вартості інвестиції фіксується нарахована на дату придбання сума купонного доходу. У період після придбання до дати виплати купонного доходу така його частка визнається як дохід.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується на нетто-основі одночасно з нарахуванням доходу за відсотками на кожну дату балансу або дату виплати купонного доходу. Позитивна різниця між номінальною сумою відсотку та сумою відсотку за ефективною ставкою відображається у складі інших операційних доходів, від'ємна – у складі інших операційних витрат.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, ІГ «УНІВЕР» використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість

інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

ІГ «УНІВЕР» визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за борговим фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Даними для розрахунку резерву по кредитним збиткам ІГ «УНІВЕР» використовує середньозважена процентну ставку в річному обчисленні за міжбанківськими кредитами у національній валюті НБУ.

ІГ «УНІВЕР» оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь ІГ «УНІВЕР» за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

ІГ «УНІВЕР» здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, яка відображає можливість настання кредитних збитків і можливість ненастання кредитних збитків, навіть якщо найімовірнішим результатом є ненастання кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

Незважаючи на спосіб, яким ІГ «УНІВЕР» оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більше ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

ІГ «УНІВЕР» застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 365 днів, якщо немає обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення.

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли ІГ «УНІВЕР» стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка ІГ «УНІВЕР» оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у раз одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

ІГ «УНІВЕР» може на власний розсуд прийняти, під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

ІГ «УНІВЕР» на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестицій в інструменти власного капіталу, що не утримується для продажу. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість ІГ «УНІВЕР» може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики, які ІГ «УНІВЕР» утримує для продажу.

Після первісного визнання ІГ «УНІВЕР» оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунок вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому ІГ «УНІВЕР» зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Якщо у ІГ «УНІВЕР» є об'єктивні підстави вважати, що балансова вартість фінансового активу суттєво відрізняється від справедливої, то ІГ «УНІВЕР» визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінам у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Зобов'язання

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених умов.

ознак:

- ІГ «УНІВЕР» сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- ІГ «УНІВЕР» не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання ІГ «УНІВЕР» визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки ІГ «УНІВЕР» оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо ІГ «УНІВЕР» має юридично забезпечене право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

ІГ «УНІВЕР» визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів складає 20 тис. грн.

Первісно ІГ «УНІВЕР» оцінює основні засоби за собівартістю. Після визнання оцінкою об'єкту основних засобів є модель собівартості і застосовує її до всього класу основних засобів.

За моделлю собівартості об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Кожен об'єкт основного засобу амортизується окремо. Витрати на амортизацію відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно. Необоротні активи, вартість яких є нижчою рівня суттєвості, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, балансову вартість такого активу коригують до переоціненої величини. На дату переоцінки актив розглядають за таким методом:

- валову балансову вартість коригують у спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості активу. Валова балансова вартість перераховується з огляду на відкриті ринкові дані (це стосується основних засобів груп «Машини та обладнання»), або згідно Звіту незалежного оцінювача про оцінку майна пропорційну зміні балансової вартості. Накопичену амортизацію на дату переоцінки коригують так, щоб вона дорівнювала різниці між валовою балансовою вартістю та балансовою вартістю активу. Сума коригування формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, що її обліковують.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Проте ІГ «УНІВЕР» прийняло рішення переносити частину дооцінки, коли актив використовується прямолінійним методом. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів ІГ «УНІВЕР» нараховується прямолінійним методом.

ІГ «УНІВЕР» застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
машини та обладнання	від 4-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

ІГ «УНІВЕР» класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Операційна оренда. ІГ «УНІВЕР» виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем ІГ «УНІВЕР», загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо:

- (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та
- (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика», «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину поточної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

Амортизація права користування орендою здійснюється на прямолінійній основі протягом строку користування орендою.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

ІГ «УНІВЕР» визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

ІГ «УНІВЕР» створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам

ІГ «УНІВЕР» визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. ІГ «УНІВЕР» визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, ІГ «УНІВЕР» нараховує внески на заробітну плату працівників як єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

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

При визначенні доходів ІГ «УНІВЕР» від надання послуг по управлінню активами відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) ІГ «УНІВЕР» передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за ІГ «УНІВЕР» не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до ІГ «УНІВЕР» надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право ІГ «УНІВЕР» на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до ІГ «УНІВЕР»;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

З цих визначень доходу та витрат випливає, що внески держателів вимог до власного капіталу не є доходом, а розподіл держателям вимог до власного капіталу не є витратами.

Дохід та витрати є елементами фінансової звітності, що стосуються фінансових результатів ІГ «УНІВЕР».

3.8.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи

ІГ «УНІВЕР» не визнає умовні активи та зобов'язання в Звіті про фінансовий стан ІГ «УНІВЕР». Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. ІГ «УНІВЕР» не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво ІГ «УНІВЕР» 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 ІГ «УНІВЕР»;

- 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 ІГ «УНІВЕР» посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, ІГ «УНІВЕР» не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів ІГ «УНІВЕР»

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво ІГ «УНІВЕР» використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво ІГ «УНІВЕР» планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників ІГ «УНІВЕР», досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво ІГ «УНІВЕР» 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 ІГ «УНІВЕР» фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, ІГ «УНІВЕР» на дату

виникнення фінансових активів та на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування ІГ «УНІВЕР» щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування

Станом на кінець звітного періоду 31 грудня 2021 року керівництво ІГ «УНІВЕР» здійснювало розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості. В наявності є фактори ризику, що притаманні низькому кредитному ризику. Платоспроможність боржника дуже висока. Розмір очікуваного кредитного збитку не є суттєвим для фінансової звітності, тому цей фінансовий актив не коригувався.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери (облігації державної позики)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

ІГ «УНІВЕР» відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

ІГ «УНІВЕР» здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.21р	30.09.21р	31.12.21р	30.09.21р	31.12.21р	30.09.21р	31.12.21р.	30.09.21р
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 586	1 059	553	4199	5 139	5 743
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	13 367	13285	13 367	13285

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відносяться поточні фінансові інвестиції доступні для продажу, а саме:

- облігації внутрішніх державних позик України;
- акції АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА».

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносяться довгострокові фінансові інвестиції, а саме:

- акції АТ «ОБУХІВ АГРО»;
- корпоративні права в ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА".

До фінансових активів другого рівня ієрархії справедливої вартості віднесено Облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000215495), дані про вартість 1 штуки облігації станом на 30 вересня та 31 грудня 2021 року знаходяться на сайті НБУ - Фінансові ринки-ринку капіталів-справедлива вартість облігацій за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

До фінансових активів третього рівня ієрархії справедливої вартості віднесено вартість акцій АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» (код ЄДРПОУ 361840920). Вартість однієї акції оцінена незалежним оцінювачем відповідно до звіту оцінки майна ПП «АВЕРТІ» за січень 2022р.

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю станом на 31 грудня через інший сукупний дохід віднесено акції АТ «ОБУХІВ АГРО» в сумі 13366 тис. грн. та корпоративні права в ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" в сумі 1 тис.грн.

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У ІГ «УНІВЕР» за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

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

Тис. грн.

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	--------------------	----------------------

	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2021
1	2	3	4	5
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 139	5 743	5 139	5 743
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 367	13 285	13 367	13 285

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, загальною сумою 5 139 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року включають в себе:

- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000215495) 786 штук в сумі 779 тис. грн.;
- акції АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» (код ЄДРПОУ 361840920) 3070 штук в сумі 553 тис. грн.;
- БАТ «Криворіжгірмаш», акції прості документарні іменні (код ЦП (ISIN) UA0401751005 (Блоковано) 163 969 штук в сумі 0 гривень;
- АТ «НДІ СВ», акції прості бездокументарні іменні (код ЦП (ISIN) UA4000140248) 82 800 штук в сумі 0 гривень;
- БАТ "Луганськобленерго", акції прості документарні іменні код (ЦП (ISIN) UA1201041001 (Блоковано) 30000 штук в сумі 0 гривень;
- ПАТ ЗНКІФ"Прем'єр естейт інвестмент", акція корпоративного інвестиційного фонду проста бездокументарна іменна, (ЦП (ISIN) UA4000167688 (Блоковано) 10 штук в сумі 0 гривень;
- інвестиційні сертифікати загальною сумою 3 807 тис. грн., а саме:
 - а) Відкритий Диверсифікований Пайовий Інвестиційний Фонд «УНІВЕР.УА/Володимир Великий: Фонд Збалансований» 151 штук в сумі 448 тис. грн.;
 - б) Відкритий Спеціалізований Пайовий Інвестиційний Фонд «УНІВЕР.УА/Михайло Грушевський: Фонд Державних Паперів» 272 штук в сумі 1 280 тис. грн.;
 - в) Спеціалізований Пайовий Інвестиційний Фонд Інтервального Типу «УНІВЕР.УА/Отаман: Фонд Перспективних Акцій» 565 штук в сумі 639 тис.грн.;
 - г) Відкритий Спеціалізований Пайовий Інвестиційний Фонд «УНІВЕР.УА/Тарас Шевченко: Фонд Заощаджень» 359 штук в сумі 1 440 тис. грн.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року в сумі 13 367 тис. грн. включають в себе:

- акції АТ «ОБУХІВ АГРО» 8 460 494 штук в сумі 13 366 тис. грн.;
- корпоративні права в ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" в сумі 1 тис.грн.

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

За звітний рік дохід від реалізації послуг Товариства за категоріями включає:

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у т.ч.	6304	-
дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	4 616	-
дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг по брокерській та депозитарній діяльності) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	1 688	

По ІГ «УНІВЕР» у статті чистий дохід від реалізації товарів, робіт та послуг відображається вартість, за якою реалізовано цінні папери, та суму винагороди за послуги від управління активами.

Чистий дохід відображено по ІГ «УНІВЕР» за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року по трьом учасникам небанківської фінансової групи:

1. ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 33592899).
2. ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 33777261).
3. АТ «ЗНВ КІФ «ГАЛАТЕЯ» (ЄДРПОУ 44427254).

Порівняльні дані за попередній звітний період 2020 рік відсутні, так як небанківська фінансова група створена в 2021 році.

6.2. Операційні витрати ІГ «УНІВЕР»

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року	тис. грн. 2020 рік
Матеріальні затрати	78	-
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	5 026	-
Банківські, депозитарні та брокерські послуги	101	-
Амортизація	174	-
Навчання фахівців фондового ринку	44	-
Інтернет та послуги зв'язку	103	-
Інформаційно-консультаційні послуги	616	-
Супроводження програмного забезпечення	61	-
Членські внески	29	-
Оренда приміщення	296	-
Реклама	279	-
Інші послуги	82	-
Разом	6 889	-

6.3. Інші операційні доходи

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 рік	тис. грн. За 2020 рік
Дохід від операційної оренди	5	-
Дохід від безкоштовно отриманих оборотних активів (грошові кошти)	540	-
Дохід від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	80	-
Всього	625	-

Дохід від безкоштовно отриманих оборотних активів складається з грошових коштів перерахованих від засновника на основі договору безповоротної фінансової допомоги в сумі 540 тис. грн.

6.4. Собівартість реалізованої продукції (послуг)

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 рік	тис. грн. За 2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	997	-
Всього	997	-

За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року собівартість реалізованих фінансових інвестицій включає вартість інвестиційних сертифікатів ПІФів.

6.5. Фінансові витрати

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 рік	тис. грн. За 2020 рік
Фінансові витрати по оренді приміщення у вигляді нарахованих відсотків на орендні зобов'язання	15	-
Всього	15	-

6.6. Інші витрати

тис. грн.

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 рік	За 2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	299	-
Всього	299	-

За 4 квартал 2021 року собівартість реалізованих фінансових інвестицій включає вартість цінних паперів ОВДП в сумі 299 тис. грн.

6.7. Інші доходи

тис. грн.

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 рік	За 2020 рік
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	301	-
Доходи від зміни вартості фінансових інструментів	21	-
Всього	322	-

Дохід від реалізації фінансових інвестицій в сумі 301 тис. грн. в тому числі від цінних паперів ОВДП в сумі 301 тис. грн.

6.8. Витрати за податку на прибуток

Основні компоненти витрат на прибуток за звітний період

тис. грн.

	Станом на 31.12.2021	31.12.2020
Прибуток до оподаткування	137	-
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	137	-
Податкова ставка	18%	-
Податок за встановленою ставкою	(25)	-

У зв'язку із тим, що керівництво компаній ІГ «УНІВЕР» в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, то податкові різниці практично відсутні (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років за його наявності).

6.9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю	Право користування об'єктом	Нежитлове приміщення	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Разом ОЗ	Нематеріальні активи
Первісна вартість						
30.09.2021 р.	-	19 694	138	404	20 236	92
Надходження	710	-	-	-	710	1
Вибуття	-	19 694	-	-270	-19 964	-
31.12.2021 р.	710	-	138	134	982	93
Амортизація						
30.09.2021 р.	-	(7221)	(79)	(404)	(7 704)	(37)
Нарахування	(592)	(86)	(5)	-	(683)	(3)
Вибуття	-	7 307	-	270	7 577	-
31.12.2021 р.	(592)	-	(84)	(134)	(810)	(40)
Балансова вартість						
30.09.2021 р.	-	12 473	59	-	12532	55
31.12.2021 р.	118	-	54	-	172	53

На балансі станом на 01.10.2021 року ІГ «УНІВЕР» були майнові права на об'єкт нерухомості: нежитлове приміщення №102 загальною площею 211,2 кв. м., що знаходиться за адресом: місто Київ, вул. Жилянська, буд. 59. Дане нежитлове приміщення оцінюється за моделлю переоцінки. З метою

визначення ринкової вартості даного об'єкта нерухомості було залучено суб'єкта оціночної діяльності - ПП «АВЕРТІ», що діє на підставі Сертифікату №857/20 від 24.09.2020р.(термін дії до 24.09.2023р.) Згідно звіту про оцінку майна, ринкова вартість нежитлового приміщення станом на 31.12.2021р. становить 4 448 тис. грн. Відповідно до прийнятого рішення про продаж нежитлового приміщення та відповідно до п.6 МСФЗ 5 ІГ «УНІВЕР» класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, тому що його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Купівля-продаж нерухомого майна відбулася 19 січня 2022 року відповідно до договору та державної реєстрації у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

6.10. Грошові кошти

тис. грн.

	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року
АТ «КРЕДОБАНК», короткостроковий депозит в національній валюті на умовах вільного використання	290	-
АТ «ПУМБ», поточний рахунок	7 498	29958
АТ «КРЕДОБАНК», поточний рахунок	390	199
ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», поточний рахунок	548	140
Всього	8 726	30297

Грошові кошти ІГ «УНІВЕР» розміщені в декількох банках на поточних та депозитному рахунках. Банки мають високий кредитний рейтинг за національною шкалою.

АТ "ПУМБ" має інвестиційний рейтинг uaAAA з прогнозом «стабільний», що присвоюється рейтинговим агентством «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» підтверджений 31.08.2021р. http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/. Рейтингове агентство «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» внесене в Державний реєстр уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

3 листопада 2021 року на засіданні рейтингового комітету РА "Стандарт-Рейтинг" було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.
- Рейтинг депозитів АТ «КРЕДОБАНК» на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».
- Рейтинг облігацій серій А та В на рівні uaAAA за національною шкалою.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «5» (найвища надійність) означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників.

Права з використання грошових коштів на поточних рахунках не обмежено. Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів не є суттєвим, тому вартість грошових коштів в рамках балансу не коригувалась.

6.11. Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

тис. грн.

Вид цінних паперів	Кількість, шт	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року
ВАТ «Криворіжгірмаш», акції прості документарні іменні	163969	0	0
АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», акції прості бездокументарні іменні	3070	488	485
АТ «НДІ СВ», акції прості бездокументарні іменні	82800	0	0
ВАТ "Луганськoblenergo", акції прості документарні	30000	0	0

іменні			
ПАТ ЗНКІФ"Прем'єр естейт інвестмент", акція корпоративного інвестиційного фонду проста бездокументарна іменна	10	0	0
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000215495	786	779	1059
ПАТ «ФБ ПФТС», акції, Іменні прості	58	65	73
УНІВЕР.УА/Володимир Великий: Фонд Збалансований, ВДПІФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	151	448	468
УНІВЕР.УА/Михайло Грушевський: Фонд Державних Паперів, ВСПІФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	272	1280	1270
УНІВЕР.УА/Отаман: Фонд Перспективних Акцій, СППІТ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	565	639	861
УНІВЕР.УА/Тарас Шевченко: ВДПІФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	359	1440	1419
УНІВЕР.УА/Ярослав Мудрий: ВДПІФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	125	-	108
Всього	*	5 139	5743

Акції ВАТ «Криворіжгірмаш» в кількості 163969 штук, акції АТ «НДІ СВ» в кількості 82800 штук, акції ПАТ ЗНКІФ"Прем'єр естейт інвестмент" в кількості 10 штук та акції ВАТ "Луганськoblenerго" в кількості 30000 штук знаходяться на балансі ІГ «УНІВЕР» за нульовою вартістю.

6.12. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис. грн.

Вид цінних паперів	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року
АТ «ОБУХІВ АГРО», акції, Іменні прості	13366	13284
ТОВАРНА БІРЖА "УКРАЇНСЬКА БІРЖА", корпоративні права	1	1
Всього	13 367	13285

Для оцінки інвестицій, що входять до складу активів ІГ «УНІВЕР», які перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, але не мають котирувань, був застосований метод оцінки справедливої вартості на підставі вхідних даних з фінансової звітності емітента корпоративних прав.

6.13. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість по винагороді за послуги по управлінню активами, послугам брокерського обслуговування та депозитарним послугам)	2 528	1 991
Резерв очікуваних збитків на послуги торговця цінними паперами	(93)	(93)
Інша поточна дебіторська заборгованість (внутрішні розрахунки)	80	30
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	2 515	1 928
Інша дебіторська заборгованість (гарантійний внесок на УБ – 40 тис. грн., по операціях з купівлі-продажу по заблокованим ЦП 216 тис. грн.)	341	336
Резерв очікуваних збитків по заблокованим ЦП	(216)	(216)
Чиста вартість іншої дебіторської заборгованості	125	120
Всього	2 640	2 048

Інша дебіторська заборгованість, що не є фінансовими активами

	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	126	417

Інформація щодо строків прострочення дебіторської заборгованості по ІГ «УНІВЕР»:

тис. грн.

31.12.2021 р.	До 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Від 9 місяців до 12 місяців	Всього
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	2284	-	-	151	2435
Інша поточна дебіторська заборгованість	205	-	-	-	205
Всього	2489	-	-	-	2640

6.14. Статутний капітал та власний капітал

Розмір статутного капіталу ІГ «УНІВЕР» на 30 вересня 2021 року становить 172 350 тис. грн. (сто сімдесят дві мільйони триста п'ятдесят тисяч гривень). Не сплачений капітал 122 500 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал по ІГ «УНІВЕР» 31 900 тис. грн. Не сплачений капітал в сумі 3 340 тис. грн. Різниця між статутним капіталом на початок та кінець звітного періоду та не оплаченим капіталом виникла в результаті вибуття учасників із ІГ «УНІВЕР».

Структура власного капіталу:

тис. грн.

	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року.
Зареєстрований (акціонерний) капітал	31 900	172 350
Капітал у дооцінках	8 300	16 441
Резервний капітал	206	206
Нерозподілений прибуток (збиток)	(3 403)	(2 523)
Неоплачений капітал	(3 340)	(122 500)
Всього	33 663	63 974

Розмір капіталу в дооцінках зменшився в зв'язку з експертною оцінкою та переведенням основних засобів до необоротних активів, утримуваних для продажу в сумі 8 141 тис. грн.. Непокритий збиток по ІГ «УНІВЕР» збільшився в сумі 880 тис. грн. за рахунок збільшення збитків в одного із учасників групи.

Додатковий капітал. ІГ «УНІВЕР» на 31 грудня 2021 року обліковує додатковий капітал в сумі в сумі 8 300 тис. грн., що накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів:

	31 грудня 2021 року	30 вересня 2021 року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	14	10 511
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	5 999	5 930
Всього	8 300	16 441

В 2021 році по дооцінці фінансових інструментів в сумі 69 тис. грн. застосовано метод оцінки справедливої вартості на підставі оцінок активів незалежними експертами. Уцінка необоротних активів (основних засобів) в 2021 році склала 8 225 тис. грн. на підставі оцінок активів незалежними експертами

6.15. Поточні зобов'язання

тис. грн.

Вид поточних зобов'язань	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року.
--------------------------	----------------------------------	---------------------------------------

Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	27	-
Кредиторська заборгованість з оплати лікарняного	4	-
Довгострокова поточна кредиторська заборгованість по оренді приміщення	197	-
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість (заборгованість за товари, роботи, послуги 325 тис. грн., поточна заборгованість за одержаними авансами 2 тис. грн.)	327	202
Всього	555	202

Термін погашення кредиторської заборгованості за роботи, послуги становить один місяць.

6.16. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31.12.21 р. складають 453 тис.грн. і враховують в собі забезпечення за невикористані відпустки.

	тис. грн.	
	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 30 вересня 2021 року.
Резерв відпусток	453	201
Всього	453	201

7.1. Звіт про рух грошових коштів

Інформація про рух грошових коштів надає основу для оцінки спроможності ІГ «УНІВЕР» генерувати грошові кошти, еквіваленти грошових коштів, поточні фінансові інвестиції у депозити, і для оцінки потреб ІГ «УНІВЕР» у використанні цих грошових потоків. При розкритті зазначеної інформації у Звіті про рух грошових коштів ІГ «УНІВЕР» застосовувало вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів викладені в МСБО 7.

В зазначеному звіті ІГ «УНІВЕР» надає інформацію про минулі зміни грошових коштів ІГ «УНІВЕР» та їх еквівалентів, який розмежовує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Інформація про грошові потоки минулого звітного періоду 2020 року відсутня, так як створено ІГ «УНІВЕР» 30 вересня 2021 року.

тис. грн.		
Стаття	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року	2020 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (послуг з управління активами)	5718	-
Надходження від повернення авансів	36	-
Надходження від залишків на поточних рахунках	8	-
Надходження від операційної оренди	1	-
Інші надходження	8	-
Витрачання на оплату:		-
Товарів (робіт, послуг)	(2 175)	-
Праці	(3 217)	-
Відрахувань на соціальні заходи	(778)	-
Зобов'язань із податків і зборів	(783)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(783)	-
Витрачання на оплату авансів	-	-
Інші витрачання	(4)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1 186)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		

фінансових інвестицій (продаж ОВДП)	301	-
Надходження від отриманих:	-	-
відсотків	-	-
дивідендів	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання:	-	-
фінансових інвестицій (ОВДП)	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	301	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	8 710	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження (повернення поворотної фінансової допомоги)	540	-
Інші платежі	(29 936)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(20 686)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(21 571)	-
Залишок коштів на 30 вересня 2021 року	30 297	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на 31 грудня 2021 року	8 726	-

Сума залишку коштів 30 297 тис. грн. на 30 вересня 2021 року ІГ «УНІВЕР» складається з 5-ти учасників небанківської фінансової групи, які обліковувалися при створенні групи 30 вересня 2021 року. Сума залишку 8726 тис. грн. на 31 грудня 2021 року відображає суму залишку коштів по 3-х учасникам. Вибуття учасників по небанківській фінансовій групі відображено в розділі руху коштів у результаті фінансової діяльності – інші платежі в сумі 29 936 тис. грн.

7.2. Звіт про власний капітал

У цьому звіті подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості за період між початком та кінцем звітного періоду року, збільшення - зменшення його чистих активів, а також загальну зміну доходу та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності ІГ «УНІВЕР» протягом звітного періоду:

тис. грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
2021 рік						
Залишок на 30 вересня 2021 року	172 350	16 441	206	(2 523)	122 500	63 974
Коригування :						
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	172 350	16 441	206	(2 523)	122 500	63 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	(974)	-	(974)
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	-	(8 225)	-	-	-	(8 225)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	84	-	-	-	84
Внески учасників до капіталу	12 050	-	-	-	(12500)	-450
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	9 160	9 160
Інші зміни в капіталі	(152 500)	-	-	94	122 500	(29906)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-

Разом змін в капіталі	140 450	(8 141)		(880)	119160	(30311)
Залишок на 31 грудня 2021 року	31 900	8300	206	(3 403)	(3340)	33 663

В інших змінах в капіталі відображено вибуття учасників небанківської фінансової групи, які обіговувалися на 30 вересня 2021 року рядок 4290 Звіту про власний капітал (форма №4).

8 Розкриття іншої інформації

8.1 .Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2021р. ІГ «УНІВЕР» від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти ІГ «УНІВЕР» не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу ІГ «УНІВЕР» час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

8.1.2. Оподаткування

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

8.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

ІГ «УНІВЕР» здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності ІГ «УНІВЕР».

8.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

ІГ «УНІВЕР» відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності інформацію, необхідну для привертання уваги до можливого впливу на фінансовий стан і прибуток чи збиток, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості.

Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Товариство проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.

Згідно з існуючими критеріями визначення пов'язаних сторін, пов'язані сторони Товариства розділяються на такі категорії:

- а) вищий управлінський персонал;
- б) компанії, у яких спільний ключовий управлінський персонал;
- в) компанії, в яких власники Товариства мають частку в статутному капіталі;
- г) компанії, над діяльністю яких власники Товариства мають суттєвий контроль;

д) прямі власники та власники з істотною участю.

Інформація про юридичних осіб, у яких фізична особа – власник з істотною участю Товариства є керівником та/або контролером станом на 31.12.2021 року

№ з/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Символ учасника ринку цінних паперів** (для юридичних осіб)	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника з істотною участю у заявника	Посада, яку займає в цій юридичній особі фізична особа - власник з істотною участю у заявника	Частка у статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи (50% чи більше %)****			Загальний розмір впливу на цю юридичну особу (підсумок колонок 8 - 10)
						пряма участь	опосередковане володіння участю	набуте право голосу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»	33592899	Т	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі	100		100	100
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ»	33777261	КУА	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі	100		100	100
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАЛАТЕЯ»	44427254	І	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі	100		100	100
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОБУХІВ АГРО»	34424131	О	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі		81.6525	81.6525	81.6525

На протязі 2021 року Козак Тарас Мирославович був прямим одноосібним власником наступних інших господарських товариств, які були відчужено протягом року, але по яким були операції:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОРДЕЛІЯ»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТИТАНІЯ»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТАІР»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕВКАЛАДА»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕДА»

У звітному періоді пов'язаними особами були:

Директор ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» – Грицько Михайло Михайлович, громадянин України, перебував на посаді до 16 лютого 2021 року. Володів часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» – Ліманський Ярослав Сергійович, громадянин України, призначений на посаду відповідно до протоколу позачергових зборів учасників №14 від 15.02.2021р., на посаді з 17 лютого 2021 року. Володів часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» з 01.01.2021р. по 03.08.2021р. – Куликов Олександр Ігорович, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» з 04.08.2021р. по 08.11.2022 - Міхов Денис Вікторович, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОБУХІВ АГРО» з 01.01.2021р. по 03.03.2021р. – Грінбергер Вікторія Павлівна, громадянка України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОБУХІВ АГРО» з 04.03.2021р. по 22.02.2022 – Шевців Олег Антонович, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Витрати на заробітну плату та затрати по оренді приміщення з вищим керівництвом за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, були представлені таким чином:

грн.

	За період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року	31.12.20р.
Заробітна плата	469	-
Всього	469	-

У ході господарської діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними особами	Заборгованість на 30 вересня 2021 року	Нараховано з 30 вересня по 31 грудня 2021 року	Сплачено з 30 вересня по 31 грудня 2021 року	Заборгованість на 31.12.2021
Виручка від надання послуг:				
Вищий управлінський персонал	3	13	13	3
Компанії, в яких власники Товариства мають частку в статутному капіталі	195	221	38	378
Поворотна фінансова допомога	460	620	20	1060
Компанії, в яких власники Товариства мають частку в статутному капіталі	460	620	20	1060
Внески від учасника до статутного капіталу		12 500	9 160	3440
Безповоротна фінансова допомога від учасника		540	540	-
ВСЬОГО:	658	13894	9771	4781

Операції відображені з пов'язаними особами за період з 30 вересня по 31 грудня 2021 року.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

8.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.4.1. Кредитний ризик

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

Станом на 31.12.2021 кредитний ризик ІГ «УНІВЕР» за *дебіторською заборгованістю* в сумі 2515 тис. грн. з наданих послуг брокерської та депозиторної діяльності, із управління активами корпоративних та пайових інвестиційних фондів, недержавних пенсійних фондів, та наданих послуг по депозитарній та брокерській діяльності, з якими укладено відповідні договори, оцінюється як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Зазначена заборгованість є поточною та буде повністю погашена до кінця січня 2022 року.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів, керівництво ІГ «УНІВЕР» враховує вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику ІГ «УНІВЕР» належать:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікація структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах ІГ «УНІВЕР» простроченої дебіторської заборгованості.

В Компанії для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

ІГ «УНІВЕР» використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміт щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміт щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на 31.12.2021 р. у ІГ «УНІВЕР» відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

8.4.2.Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику ІГ «УНІВЕР» буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики ІГ «УНІВЕР» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. ІГ «УНІВЕР» у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Керівництво ІГ «УНІВЕР» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи ІГ «УНІВЕР», так і на справедливу вартість чистих активів.

8.4.3. Ризик ліквідності

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

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за зобов'язаннями ІГ «УНІВЕР» у розрізі строків погашення:

<i>тис. грн.</i>				
31.12.2021 р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	327	197	-	524
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	25	-	31
Всього	333	222	-	555

Станом на 31 грудня 2021 року торговельна та інша кредиторська заборгованість загальною сумою в 555 тис. грн. складається із суми 325 тис. грн за товари роботи та послуги, 197 тис. грн. поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями по оренді приміщення, кредиторської заборгованості розрахунків з бюджетом 27 тис. грн., розрахунків по оплаті праці 4 тис. грн. та отриманих авансів в сумі 2 тис. грн.

8.4.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

ІГ «УНІВЕР» не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

8.4.5. Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик прямих або опосередкованих втрат, пов'язаних з неналежним виконанням або невиконанням внутрішніх процедур, неадекватністю чи неспроможністю людей та систем або з зовнішніми подіями.

Це визначення включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації.

Операційний ризик супроводжує діяльність будь-якої компанії, в незалежності від роду її діяльності. У зв'язку з цим, ІГ «УНІВЕР» впровадило, та постійно вдосконалює систему управління операційними ризиками.

Основними і найважливішими інструментами в системі управління операційним ризиком ІГ «УНІВЕР» є:

- Внутрішній контроль,
- План забезпечення безперервності діяльності,
- Система збору даних про події операційного ризику.

Внутрішній контроль полягає в тому, що Менеджери з управління ризиками Товариств беруть участь у розробці нових внутрішніх документів, а також дає рекомендації щодо вдосконалення діючих документів. У кожному з документів вказуються операційні ризики, які покриваються даним документом.

План забезпечення безперервності діяльності покликаний забезпечити успішне відновлення діяльності ІГ «УНІВЕР» у строк до 3 робочих днів після реалізації надзвичайної події. Головним критерієм успішності відновлення діяльності ІГ «УНІВЕР» є доступність ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів ІГ «УНІВЕР» та їх належне функціонування.

План забезпечення безперервності діяльності ІГ «УНІВЕР» базується на наступних принципах забезпечення:

- Необхідного рівня безпеки персоналу ІГ «УНІВЕР»;
- Доступності і цілісності ІТ-сервісів ІГ «УНІВЕР» з точки зору користувачів;
- Доступності і належних умов праці у приміщеннях ІГ «УНІВЕР»;
- Доступності послуг ІГ «УНІВЕР» для клієнтів;
- Захисту інших матеріальних та нематеріальних активів ІГ «УНІВЕР»;
- Недопущення або мінімізації фінансових втрат ІГ «УНІВЕР».

План визначає порядок дій у разі настання надзвичайної події, що може негативно вплинути на цільовий перебіг процесів ІГ «УНІВЕР» та призвести до позапланової недоступності критичного персоналу, інфраструктури, ІТ-сервісів у будь-якій їх комбінації.

Система збору даних про події операційного ризику - інструмент управління операційними ризиками, спрямований на виявлення реалізованих подій операційного ризику, тобто відхилень від цільового перебігу процесів

Принцип системи полягає у зборі даних щодо подій, з метою подальшого їх аналізу, мінімізації наслідків, резервування та впровадження змін з метою недопущення або зменшення частоти подій у майбутньому.

8.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність ІГ «УНІВЕР» продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувало дохід для учасника Товариств та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учаснику Товариств завдяки встановленню цін на послуги Товариств, що відповідають рівню ризику.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків ІГ «УНІВЕР» буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2021р. власний капітал ІГ «УНІВЕР» в сумі 33 663 тис. грн. складається із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 31 900 тис. грн., резервного капіталу у сумі 206 тис. грн., капіталу у дооцінках 8 300 тис. грн., непокритого збитку 3 403 тис. грн. та неоплаченого капіталу 3340 тис. грн.

Додатковий капітал. ІГ «УНІВЕР» на 31 грудня 2020 року обліковує додатковий капітал в сумі в сумі 10 497 тис. грн., що накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки основних засобів та необоротних активів. Станом на 31 грудня 2021 року значне зменшення додаткового капіталу відбулося за рахунок уцінки нежитлового приміщення. Визначення ринкової вартості в сумі 4448 тис. грн. об'єкта оцінки для цілей фінансової звітності здійснено незалежним оцінювачем на основі звіту про оцінку майна від 17 січня 2022 року ПП «АВЕРТІ». Уцінка здійснена в сумі 8225 тис. грн за рахунок додаткового капіталу Товариства.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дооцінка (уцінка) основних засобів (нежитлове приміщення)	2 271	-
Дооцінка (уцінка) нематеріальних активів (права на комерційні позначення)	15	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акції АТ «ОБУХІВ АГРО»)	6 014	-
Всього	8 300	-

В 2021 році по дооцінці фінансових інструментів застосовано метод оцінки справедливої вартості на підставі вхідних даних з фінансової звітності емітента корпоративних прав по акціям АТ «ОБУХІВ АГРО».

8.6. Ефективність та результативність ІГ «УНІВЕР»

Не зважаючи на чинники, що впливали на зовнішнє та внутрішнє середовище, зокрема вплив коронавірусу, Керівництво ІГ «УНІВЕР» ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів ІГ «УНІВЕР». Прикладом виконання обов'язків ІГ «УНІВЕР» щодо використання економічних ресурсів є забезпечення дотримання суб'єктом господарювання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів. Крім того, обережна та кваліфікована інвестиційна стратегія до власних коштів дозволяє здійснювати прибуткову діяльність.

8.8. Події після дати Балансу

Згідно рішення учасника №17/01/22 від 17 січня 2022р. прийнято рішення про продаж об'єкту нерухомості: нежитлового приміщення №102 загальною площею 211,2 кв. м., що знаходиться за адресою: місто Київ, вул. Жилянська, буд. 59. Купівля-продаж нерухомого майна відбулася 19 січня 2022 року відповідно до договору та державної реєстрації у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Розрахунки по оплаті об'єкту нерухомості повинні здійснитися по 18 квітня 2022 року включно.

16 лютого 2022 року учасниками небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР» продано акції АТ «ОБУХІВ АГРО» у кількості 4 858 460 шт., що становить 70% від загальної кількості, що була на балансі станом на 01 січня 2022 року.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Початок війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (який продовжено до 25 травня 2022 року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», з урахуванням рішень Комісії №136 – 143, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено виключний перелік операцій, що можуть проводитись з активами ІСІ, на період дії воєнного стану.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості ІГ «УНІВЕР» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності. ІГ «УНІВЕР» не має залежності від російських та білоруських ринків, в структурі бенефіціарної власності ІГ «УНІВЕР», клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (ПЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції немає. ІГ «УНІВЕР» не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій та не має активів в зоні бойових дій.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан ІГ «УНІВЕР».

Інших ознак, які б свідчили про не здатність ІГ «УНІВЕР» продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Керівництво продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану ІГ «УНІВЕР» і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при

складані цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що ІГ «УНІВЕР» здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР». Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце, як результат такої невизначеності, оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх оцінка буде можливою.

**В.о. Директора ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»**
відповідальна особа небанківської фінансової
групи ІГ «УНІВЕР»

Зубарев М.О.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.



ДИРЕКТОР

ІГОР ІВАНОВИЧ ЧЕНКО І.І.

прошито, пронумеровано, та
скріплено підписом і печаткою
33 арк. шів

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І.І.

