

Результат аудиту: ЗВІТ ПРО ЗОДІТІ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» за 2023 рік з метою висловити нашу думку про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, зображений у звітній про сукупний стан фінансової звітності за 2023 рік згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та про фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

На нашу думку зображення фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є достовірним та об'єктивним. Ми не виявили жодних суттєвих відхилень від фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

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

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

станом на 31.12.2023

ОГОВОРЕННЯ

Ми провели аудит згідно з міжнародними стандартами аудиту (МСА), які встановлені Міжнародною федерацією незалежних аудиторів (ІАФІ) та Міжнародною організацією комітетів з питань фінансової звітності (ІОКФЗ). Ці стандарти вимагають від нас виконання аудиту згідно з міжнародними стандартами аудиту (МСА), які встановлені Міжнародною федерацією незалежних аудиторів (ІАФІ) та Міжнародною організацією комітетів з питань фінансової звітності (ІОКФЗ).

Наша відповідальність згідно з міжнародними стандартами аудиту (МСА) полягає в тому, щоб отримати достатньо доказів, щоб бути впевненими в тому, чи правильно зображена фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Ми не беремо на себе відповідальності за фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Ми не беремо на себе відповідальності за фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧІЛІСТЬ, ЩО СПОЛУЧЕНА В НЕПОВЕРЛИВОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Приписування 2.4 до міжнародних стандартів фінансової звітності, які встановлені Міжнародною організацією комітетів з питань фінансової звітності (ІОКФЗ). Ці стандарти вимагають від нас виконання аудиту згідно з міжнародними стандартами аудиту (МСА), які встановлені Міжнародною федерацією незалежних аудиторів (ІАФІ) та Міжнародною організацією комітетів з питань фінансової звітності (ІОКФЗ).

Важливою фінансовою звітністю ІФ «УНІВЕР» є звітність про сукупний стан фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Київ, 2024

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, учасникам та акціонерам компаній, що утворюють Небанківську фінансову групу ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»**, що складається з комбінованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 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 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 2023 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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог 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 ІГ «УНІВЕР» 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до комбінованої 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.

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. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ІГ «УНІВЕР» не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності

діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності ІГ «УНІВЕР» в майбутньому.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва ІГ «УНІВЕР» основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєнних дій. ІГ «УНІВЕР» оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва ІГ «УНІВЕР» витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

ІГ «УНІВЕР» на постійній основі розраховуються показники ліквідності. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки ІГ «УНІВЕР» має достатні залишки на банківських рахунках. За поточною оцінкою змін операційного середовища ІГ «УНІВЕР» прогнозувало для 2023 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки ІГ «УНІВЕР» є прибутковою за результатами 2023 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво ІГ «УНІВЕР» вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» не має наміру ліквідувати ІГ «УНІВЕР», чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність ІГ «УНІВЕР» продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи ІГ «УНІВЕР» та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Як зазначено в Примітці 2.4 до комбінованої 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.

Крім питання, що викладене у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті.

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 ІГ «УНІВЕР» 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, ЯКИЙ 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» (Рішення № 16/11/22 від 16.11.2022). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань – 3 роки.

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 комбінованій 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 можливого ризику суттєвого викривлення були: оцінка фінансових інвестицій та іншої поточної дебіторської заборгованості. Відносно цих статей фінансової звітності визначений високий ризик щодо суттєвого викривлення інформації у комбінованій фінансовій звітності.

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 учасників, 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 ТОГО, ЯКОЮ МІРОЮ ВВАЖАЛОСЬ МОЖЛИВИМ ВИЯВИТИ ПОРУШЕННЯ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

При проведенні аудиту фінансової звітності аудитором проведена ідентифікація й оцінка ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Надаємо перелік основних аудиторських процедур (але не виключених), застосованих при виконанні аудиту:

- зроблені запити управлінському та іншому персоналу щодо ідентифікації ризиків шахрайства та відповідних дій у відповідь, включаючи можливі випадки встановлення ризиків шахрайства;

- проведена оцінка, чи можуть незвичайні або неочікувані взаємозв'язки, ідентифіковані під час виконання аналітичних процедур свідчити про ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства;

- проведено тестування відповідності бухгалтерських проводок;

- відібрані для аналізу записи та інші коригування, зроблені на кінець звітного періоду;

- проведено огляд облікових оцінок на наявність упередженості управлінського персоналу, тощо.

Суттєвих порушень, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

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».

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ДУМКА АУДИТОРА, НАВЕДЕНА В АУДИТОРСЬКОМУ ЗВІТІ, УЗГОДЖУЄТЬСЯ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Додатковий звіт від 03.09.2024 був наданий контролеру Небанківської фінансової групи Козак Т.М., де описано, що під час проведення аудиту не було виявлено суттєвих відхилень, які могли впливати на висловлення нашої думки, та щодо того, що аудиторами висловлюється думка відносно комбінованої фінансової звітності у звіті аудитора. Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом.

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».

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» СТАНОМ НА 01 СІЧНЯ 2023 РОКУ ТА НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Найменування небанківської фінансової групи:

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР».

Склад учасників небанківської фінансової групи:

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

Інформація щодо відповідальної особи Небанківської фінансової групи
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.

Види діяльності учасників Небанківської фінансової групи

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

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 31 грудня 2022 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 трьох 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 24.06.2024 по 03.09.2024.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ **03.09.2024**

Партнер завдання з аудиту

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



Зацерковна Т.М.

Здоріченко І. І.

ДОДАТКИ

Підприємство Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА
«УНІВЕР»

Територія Голосіївський р-н. м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2024	01	01

Середня кількість працівників ¹ 38

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

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

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 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	46	676
первісна вартість	1001	92	1109
накопичена амортизація	1002	(46)	(433)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	92	237
первісна вартість	1011	231	459
знос	1012	(139)	(222)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших			
інші фінансові інвестиції	1035	4093	932
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4231	1845
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3597	3727
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	223	526
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	1	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	505	398
розрахунків	1145	125	123
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1555	58
Поточні фінансові інвестиції	1160	6587	17762
Гроші та їх еквіваленти	1165	2252	1205
Рахунки в банках	1167	2252	1205
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14845	23799
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	19076	25644

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	24 400	24 400
Капітал у дооцінках	1405	955	23
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	206	212
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(5018)	511
Неоплачений капітал	1425	(3340)	(1670)
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	17 203	23 476
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	34	19
товари, роботи, послуги	1615	599	693
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	7
Поточні забезпечення	1660	1238	1 447
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2
Усього за розділом III	1695	1 873	2 168
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	19 076	25 644

Директор ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової
групи ІГ «УНІВЕР»

Зубарев М.О.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.

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



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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2024	01	01

Підприємство
Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»
(найменування)

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

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	40 951	23 745
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(10711)	(10 173)
Валовий :			
прибуток	2090	30 240	13572
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 783	13838
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2121	3 779	4917
Адміністративні витрати	2130	(31104)	(20929)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(10)	(5451)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 909	1030
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	2 376	159
Фінансові витрати	2250	(8)	(6)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3656)	(2803)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 621	-
збиток	2295	-	(1620)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 621	-
збиток	2355	-	(1620)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		(2263)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(932)	(37)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(932)	(2300)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(932)	(2300)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4689	(3920)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	268	90
Витрати на оплату праці	2505	18013	13697
Відрахування на соціальні заходи	2510	3636	2906
Амортизація	2515	619	252
Інші операційні витрати	2520	8578	9435
Разом	2550	31114	26380

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	-	-

Директор ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер



Зубарєв М.О.

Вовковінська В.В.



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) 2024 1 1
за ЄДРПОУ

Підприємство **Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА
ГРУПА «УНІВЕР»**
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 рік**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	40 269	22 517
Повернення податків і зборів	3005		-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-
Цільового фінансування	3010	170	151
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	70	29
Надходження від повернення авансів	3020	26	75
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 107	1983
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		-
Надходження від операційної оренди	3040		35
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-
Інші надходження	3095	126	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(23460)	(11096)
Праці	3105	(14446)	(10656)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3690)	(2769)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(3463)	(2575)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3463)	(2550)
Витрачання на оплату авансів	3135	(526)	(172)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Інші витрачання	3190	(115)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(932)	(2486)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			786
фінансових інвестицій	3200	1693	
необоротних активів	3205		-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		-
Надходження від деривативів	3225		-
Надходження від погашення позик	3230	150	210
Інші надходження	3250	1 501	2858
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(3 131)	-
необоротних активів	3260		-
Виплати за деривативами	3270		-
Інші платежі	3290	(150)	(135)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	63	3719

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 670	
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340	152	60
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		-
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		-
Інші платежі	3390	(1997)	(7767)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(175)	(7707)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1044)	(6474)
Залишок коштів на початок року	3405	2 252	8726
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 205	2252

Директор 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.



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01

Підприємство

Небанківська фінансова група ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР»
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	24 400	955	-	206	(5018)	(3 340)	-	17 203
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(86)	-	-	(86)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	24 400	955	-	206	(5104)	(3 340)	-	17 117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5621	-	-	5621
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(932)	-	-	-	-	-	(932)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(932)	-	-	-	-	-	(932)
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	6	(6)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 670	-	1 670
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	(932)	-	6	5615	1670	-	6359
Залишок на кінець року	4300	24 400	23	-	212	511	(1670)	-	23476

Директор ТОВ

«УНІВЕР КАПІТАЛ»

відповідальна особа небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР»

Головний бухгалтер



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН-Сейя-Кірш-аудит"

Зубарєв М.О.

Вовковінська В.В.



ПРИМІТКИ

*до комбінованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ГРУПИ «УНІВЕР»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 рік*

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 станом на 31 грудня 2023 року;

Комбінований звіт про сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року;

Комбінований звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року;

Комбінований звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Необоротні активи			
<i>Нематеріальні активи</i>	6.10.	676	46
<i>Основні засоби</i>	6.10.	237	92
<i>Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	6.13.	932	4093
Всього необоротні активи		1845	4231
Оборотні активи			
<i>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</i>	6.14.	4306	5783
<i>Дебіторська заборгованість за виданими авансами</i>	6.14.	526	223
<i>Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	6.12.	17762	6587
<i>Грошові кошти</i>	6.11.	1205	2252
Всього оборотних активів		23799	14845
Необоротні активи утримувані для продажу		-	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		25644	19076
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
<i>Зареєстрований капітал</i>	6.15.	24400	24400
<i>Капітал у дооцінках</i>	6.15.	23	955
<i>Резервний капітал</i>	6.15.	212	206
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	6.15.	511	(5018)
<i>Неоплачений капітал</i>		(1670)	(3 340)
Всього власного капіталу		23476	17203
Поточні зобов'язання та забезпечення			
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці</i>	6.16.	-	1
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	6.16.	7	1
<i>Поточні забезпечення</i>	6.17.	1447	1238
<i>Торговельна та інша кредиторська заборгованість</i>	6.16.	714	633
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		2168	1873
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		25644	19076

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

15

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

<u>В тис. грн.</u>	<u>Примітки</u>	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Чистий дохід від реалізації послуг	6.1.	40951	23 745
Собівартість реалізованої продукції	6.5.	(10711)	(10 173)
Операційні витрати	6.2.	(31104)	(20 929)
Інші операційні витрати	6.3.	(10)	(5 451)
Інші операційні доходи	6.4.	7783	13 838
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		6909	1030
Інші доходи	6.7.	2376	159
Фінансові витрати	6.6.	(8)	(6)
Інші витрати	6.8.	(3656)	(2 803)
Прибуток (збиток) до оподаткування:		5621	(1 620)
Витрати з податку на прибуток	6.9.	-	-
Чистий прибуток (збиток)		5621	(1 620)
Уцінка необоротних активів		-	(2 263)
Дооцінка фінансових інструментів		(932)	(37)
Інший сукупний дохід до оподаткування		(932)	(2 300)
Сукупний дохід		4689	(3 920)

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

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	2023 р.	2022 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації послуг	7.1.	40 269	22 517
Надходження від повернення авансів	7.1.	26	75
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	7.1.	4 107	1 983
Надходження від цільового фінансування	7.1.	170	151
Надходження авансів від покупців і замовників	7.1.	70	29
Надходження від операційної оренди	7.1.	-	35
Інші надходження	7.1.	126	-
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	7.1.	(23 460)	(11 096)
Праці	7.1.	(14 446)	(10 656)
Відрахувань на соціальні заходи	7.1.	(3 690)	(2 769)
Зобов'язань із податків і зборів	7.1.	(3 463)	(2 575)
Витрачання на оплату авансів	7.1.	(526)	(172)
Інші витрачання	7.1.	(115)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(932)	(2 486)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	7.1.	1 693	786
Надходження від погашення позик	7.1.	150	210
Інші надходження	7.1.	1 501	2 858
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	7.1.	(3 131)	-
Інші платежі	7.1.	(150)	(135)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		63	3719
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу	7.1.	1 670	-
Отримання позик		-	-
Інші надходження	7.1.	152	60
<i>Витрачання на:</i>			
Інші платежі	7.1.	(1 997)	(7 767)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(175)	(7 707)
Чистий рух коштів за звітний період		(1 044)	(6 474)
Залишок коштів на початок року		2252	8 726
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		(3)	
Залишок коштів на кінець року		1 205	2 252

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

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис.грн.	Прімітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Неоплачений капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 31 грудня 2022 року	7.2	24 400	955	(3 340)	206	(5 018)	17 203
Виправлення помилок	7.2					(86)	(86)
Скоригований залишок на 01 січня 2023 року		24 400	955	(3 340)	206	(5 104)	17 117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7.2					5 621	5 621
Інший сукупний дохід за звітний період	7.2		(932)				(932)
В т.ч. -Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	7.2		(932)				(932)
Внески учасників до капіталу	7.2			1670			1670
Відрахування до резервного капіталу	7.2				6	(6)	
Разом змін у капіталі			(932)	1 670	6	5 615	6 359
Залишок на 31 грудня 2022 року		24 400	23	(1 670)	212	511	23 476

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 01 січня по 31 грудня 2023 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»).

ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «УНІВЕР» станом на 31 грудня 2023 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).

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 Жилиняська, 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).

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку рішенням №1306 від 03.11.2022р. внесла зміни до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків стосовно надання додаткових послуг ТОВ "УНІВЕР КАПІТАЛ" (ідентифікаційний код юридичної особи 33592899) в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта);

2) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

3) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;

4) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту;

5) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами;

6) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми.

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

ІГ «УНІВЕР» у своїй діяльності керується Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «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 2023 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.

З 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти України, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Транспортування товарів в Україну та з України переважно здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів, що значно ускладнює логістику. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд та НБУ запровадили низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки. Уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжив виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу.

Бойові дії тривали впродовж всього 2023 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. 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.

В Україні 2022 р. увійде до історії як рік величезних випробувань і втрат. А 2023 рік пов'язується з початком відновлення країни (на заваді чому може стати нова ескалация російської війни). У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростає. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд закріпив у бюджеті на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,7, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,7 гривень за долар.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%. Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП. У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала 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.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

В діючих умовах не можливо дати більш точну оцінку остаточного негативного впливу на діяльність ІГ «УНІВЕР» та зробити оцінку динаміки зниження ВВП та економіки в цілому, але при цьому Товариство не має намірів припиняти діяльність.

27 червня 2023 року Кабінет Міністрів України своєю постановою № 651 скасував з 24 години 00 хвилин 30 червня 2023 р. на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» слідкує за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, при необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Керівництво зазначає, що у зв'язку з макроекономічними та політичними змінами не виключено подальшого погіршення зовнішніх факторів середовища в майбутньому, в якому здійснює свою діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан ІГ «УНІВЕР». Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

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.

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 2023 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.

2.3. 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.

2.4. 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. 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. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності ІГ «УНІВЕР» в майбутньому.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва ІГ «УНІВЕР» основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєнних дій. ІГ «УНІВЕР» оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва ІГ «УНІВЕР» витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

ІГ «УНІВЕР» на постійній основі розраховуються показники ліквідності. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки ІГ «УНІВЕР» має достатні залишки на банківських рахунках. За поточною оцінкою змін операційного середовища ІГ «УНІВЕР» прогнозувало для 2023 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки ІГ «УНІВЕР» є прибутковою за результатами 2023 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оцінює показники ліквідності та адекватності капіталу, керівництво ІГ «УНІВЕР» вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» не має наміру ліквідувати ІГ «УНІВЕР», чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність ІГ «УНІВЕР» продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи ІГ «УНІВЕР» та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.5. 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 перший фінансової звітності шляхом корегування сум попереднього періоду, в якому була здійснена помилка.

2.6. 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.

2.7. Превалювання сутності над формою

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

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Комбінована фінансова звітність підписана відповідальними особами небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР» 19 липня 2024 року.

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.

2.9. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується комбінована фінансова звітність ІГ «УНІВЕР», вважається період з 01 січня по 31 грудня 2023 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

доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікові політики Товариств ІГ «УНІВЕР» розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовуються норми системи МСБО та МСФЗ, а також норми Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику Товариств, які входять до небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР».

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

При складанні комбінованої фінансової звітності по ІГ «УНІВЕР» застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період ІГ «УНІВЕР» не застосовувались.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2023, а саме:

- поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові;
- поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках;
- 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;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - додавання параграфу 102А відповідно до документу Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»

Наведені вище поправки та МСФЗ 17 не мали впливу на комбіновану фінансову звітність ІГ «УНІВЕР» та не призвели до внесення змін до його облікової політики.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності ІГ «УНІВЕР». 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
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».	01 січня 2025 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНІЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

Наразі Керівництво ІГ «УНІВЕР» продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність. 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, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

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 методи «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, бруutto-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 бруutto-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 і 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 за справедливою вартістю.

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

2
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 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.

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 несплачені 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 перестає 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 придбавалась 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 валюту, 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). Даніми 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 підтверджену 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.

При визначенні резерву очікуваних кредитних збитків дисконтування здійснюється відповідно до рівня кредитного ризику на звітну дату, 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 може існувати дефолт за наявності прострочення заборгованості.

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 не більше трьох місяців з дати придбання в складі 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.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка на дату визнання ІГ «УНІВЕР» оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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 разі 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;

22

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто 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 розрахунку 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 змінами у кон'юктурі 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 вищевказаних 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, які відображені в фінансовій звітності 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» виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, загальна сума орендних платежів у вигляді амортизації активу права користування 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 статті, 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), і 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. Величина 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.

ІГ «УНІВЕР» визнає дохід збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

ІГ «УНІВЕР» щодо фінансових інструментів відповідно МСБО 39 при припиненні визнання фінансового активу в його сукупності визнає у прибутку чи збитку різницю між:

- а) балансовою вартістю та
- б) сумою отриманої компенсації (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове прийняте зобов'язання) та
- в) будь-якого кумулятивного прибутку або збитку, які були визнані в іншому сукупному доході.

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 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» в поточному періоді. 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 відрізнятися 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 прийнятті 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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 фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, ІГ «УНІВЕР» на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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 є 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

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

ІГ «УНІВЕР» ставкою дисконтування визнає ставку вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів). Інформація, що використовується для визначення вартості кредитів одержується на офіційному сайті Національного Банку України.

Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року ІГ «УНІВЕР» обліковує активи, які вимагають дисконтування – це дебіторська заборгованість по проданому нежитловому приміщенню в сумі 4313 тис. грн. Станом на кінець звітного періоду керівництво здійснювало розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості. В наявності є фактори ризику, що притаманні високому кредитному ризику. Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку висока. Розмір очікуваного кредитного збитку нараховано 100% на суму не сплати в сумі 4313 тис. грн., що є суттєвим для фінансової звітності.

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)	Вхідні 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, показники фінансової звітності для 3-го рівня ієрархії
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

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із

використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

тис. грн.					
Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продаж)	Переоцінка	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу (частка у статутному капіталі)	833	2	1151	1986	+1151 – інші операційні доходи (дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю)
Інструменти капіталу (оцінені через інший сукупний дохід (частка у статутному капіталі))	4093	1039(продаж)	-401	932	-401 тис. грн. – уцінку відображено як інші витрати від зміни вартості фінансових інструментів

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

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	
Дата оцінки	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15 191	2 666	585	3 088	1 986	833	17 762	6 589
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	932	4093	932	4093

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 першого рівня ієрархії справедливої вартості віднесено Облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000204150, UA4000227656, UA4000228381, UA4000228811, UA4000229116, UA4000228928, UA4000229264, UA4000207880, UA4000213227), дані про вартість 1 штуки облігації станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року відповідно знаходяться на сайті НБУ - Фінансові ринки- ринок капіталів- справедлива вартість облігацій за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

До 2 рівня віднесено інвестиційні сертифікати пайових інвестиційних фондів, вартість яких можна знайти за посиланням https://management.univer.ua/?_gl=1*1v9z10f*_ga*MTMzNjMzNTAuMTcwNTkxMjU2MA..*_ga_VW

4Y41HT8C*MTcwNTkxMjU2MC4xLjEuMTcwNTkxMjYxOS4xLjAuMA в розділі Документи ПФ.

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» від 20 січня 2024р. При оцінці акцій АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» використані методичні підходи по визначенню справедливої вартості оцінки непрямым методом. При цьому ринкова вартість розрахована методом ринку капіталу порівняльного підходу.

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід віднесено акції АТ «ОБУХІВ АГРО» в сумі 931 тис. грн. та корпоративні права в ТОВ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" в сумі 1 тис.грн. При оцінці справедливої вартості акцій АТ «ОБУХІВ АГРО» використано майновий підхід (метод чистих активів).

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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17 762	6 587	17 762	6 587
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	932	4093	932	4093

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, загальною сумою 17 762 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року включають в себе:

- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000204150) 1022 штук в сумі 2 452 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000207880) 3433 штук в сумі 3 395 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000228381) 2033 штук в сумі 2 121 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000228811) 1764 штук в сумі 1 873 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000228928) 10 штук в сумі 366 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000229116) 2606 штук в сумі 2 798 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000229264) 1252 штук в сумі 1 296 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України (код ЦП (ISIN) UA4000227656) 800 штук в сумі 890 тис. грн.;
- акції АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» (код ЄДРПОУ 361840920) 3070 штук в сумі 1919 тис. грн.;
- акції АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код ЄДРПОУ 21672206) 58 штук в сумі 66 тис. грн.;
- акції АТ «УКРТЕЛЕКОМ» (код ЄДРПОУ 21560766) 3001 штук в сумі 1 тис. грн.;
- інвестиційні сертифікати загальною сумою 585 тис. грн., а саме:
 - а) Відкритий Диверсифікований Пайовий Інвестиційний Фонд «УНІВЕР.УА/Володимир Великий: Фонд Збалансований» 110 штук в сумі 314 тис. грн.;
 - б) Спеціалізований Пайовий Інвестиційний Фонд Інтервального Типу «УНІВЕР.УА/Отаман: Фонд Перспективних Акцій» 15 штук в сумі 18 тис.грн.;

в) Відкритий Спеціалізований Пайовий Інвестиційний Фонд УНІВЕР.УА/Ярослав Мудрий: Фонд Акцій 230 штук в сумі 253 тис. грн.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2023 року в сумі 932 тис. грн. включають в себе:

- акції АТ «ОБУХІВ АГРО» 854 024 штук в сумі 931 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 2023 рік	За 2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у т.ч.	40 951	23745
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.	20 008	14 380
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.	20943	9 365

По ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ», основною діяльністю якого є торгівля цінними паперами, у статті чистий дохід від реалізації товарів, робіт та послуг відображається вартість, за якою реалізовано цінні папери, та суму винагороди за виконання інших операцій, пов'язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань.

Чистий дохід від реалізації по ІГ «УНІВЕР» за 2023 та 2022 роки відображено по двох учасникам небанківської фінансової групи:

- ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 33592899).
- ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 33777261).

6.2. Операційні витрати (адміністративні витрати)

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Аудиторські послуги	109	183
Господарські та канцелярські витрати	244	90
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	21645	16603
Банківські, депозитарні та брокерські послуги	1177	534
Амортизація	488	252
Навчання фахівців фондового ринку	6	10
Інтернет та послуги зв'язку	1237	237
Інформаційно-консультативні послуги	464	857
Супроводження програмного забезпечення	3232	760
Членські внески	81	51
Оренда приміщення	2116	580
Реклама	-	696
Інші послуги	305	76
Разом	31104	20 929

Витрати по ІГ «УНІВЕР» за 2023 рік відображено по двох учасникам небанківської фінансової групи:

- ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 33592899).
- ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 33777261).

6.3. Інші операційні витрати.

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Собівартість реалізованих виробничих запасів (нежитлове приміщення)	-	4 448
Компенсація витрат ІСІ при перевищенні нормативу	-	908
Резерв сумнівних боргів	-	95
Інші витрати операційної діяльності(штрафні санкції)	10	
Всього	10	5 451

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. Жилианська, буд. 59. Купівля-продаж нерухомого майна відбулося 19 січня 2022 року відповідно до договору та державної реєстрації у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

6.4. Інші операційні доходи

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Дохід від операційної оренди	-	3
Доходи по нарахованим відсоткам на поточний рахунок	4001	2329
Дохід від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	3779	4917
Дохід від операційної курсової різниці	3	13
Дохід від реалізації оборотних активів (нежитлове приміщення)	-	6 576
Всього	7783	13838

В 2023 році проведено рекласифікацію по звітності ІГ «УНІВЕР» з інших доходів в інші операційні доходи сумі 1009 тис. грн дооцінки фінансових інвестицій та за 2022 рік з інших фінансових доходів в інші операційні доходи отриманих відсотків по поточному рахунку в сумі 2277 тис. грн.

В 2022 році визнано дохід від переоцінки з додаткового капіталу при продажу акцій «АТ «ОБУХІВ АГРО» в сумі 4917 тис. грн.

6.5. Собівартість реалізованих товарів

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	10 711	10 173
Всього	10 711	10 173

За 2023 та 2022 рік собівартість реалізованих фінансових інвестицій включає вартість акцій, ОВДП та інвестиційних сертифікатів ПФФів.

6.6. Фінансові витрати

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Фінансові витрати по оренді приміщення у вигляді нарахованих відсотків на орендні зобов'язання	8	6
Всього	8	6

6.7. Інші доходи

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	1693	-
Купонні виплати по облігаціям	683	159
Всього	2376	159

Проведено рекласифікацію по звітності ІГ «УНІВЕР» з інших доходів в інші операційні доходи суму дооцінки фінансових інвестицій 1009 тис. грн. по звітності за 2023 рік. І за 2022 рік з інших фінансових доходів в інші операційні доходи отриманих відсотків по поточному рахунку в сумі 2277 тис. грн. та в інші фінансові доходи в сумі 159 тис. грн.

6.8. Інші витрати

	тис. грн.	
	За 2022 рік	За 2022 рік
Резерв сумнівних боргів	1998	2 803
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	1039	-
Уцінка цінних паперів	619	-
Всього	3656	2 803

По договору продажу нерухомого майна від 19 січня 2022р. станом на 31 грудня 2023 р. існує заборгованість перед ІГ «УНІВЕР», яка складає 4 313 тис. грн. (чотири мільйони триста тринадцять тисяч гривень) зі строком погашення заборгованості – 18 квітня 2022р.

По даній заборгованості є в наявності фактори, що притаманні високому кредитному ризику:

- платоспроможність боржника не можливо визначити, прострочення платежу більше 90 днів;
- зростання курсу валют з 36,5686 грн. до 37,9824 грн.(як зовнішній фактор);
- не визначеність у строках оплати та закінчення воєнного стану.

Керівництвом ІГ «УНІВЕР» прийнято рішення про нарахування резерву кредитних збитків 100% на продане нерухоме майно в сумі донарахування 1510 тис. грн. на весь строк дії договору та нараховано на торгову та іншу дебіторську заборгованість в сумі 488 тис. грн., на загальну суму 1998 тис.грн. за 2023р. рік.

6.9. Витрати за податку на прибуток

Основні компоненти витрат на прибуток за звітний період

	тис. грн.	
	За 2022 рік	
Прибуток до оподаткування	-	-
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	-	-
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою ставкою	-	-

У зв'язку із тим, що керівництво 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).

По результатам діяльності за 2023 року ІГ «УНІВЕР» отримала прибуток в сумі 5621 тис. грн., але так як за попередні роки були збитки, тому отриманий прибуток був використаний на покриття збитку минулих років.

ІГ «УНІВЕР» не нараховувала та не сплачувала податок на прибуток за 2023 рік.

6.10. Основні засоби та нематеріальні активи

	тис. грн.		
За історичною вартістю	Право користування об'єктом	Машини та обладнання	Нематеріальні активи
31.12.2022 р.	43	188	92
Надходження	82	189	1017
Вибуття	(43)	-	-
31.12.2023 р.	82	377	1109
Накопичена амортизація			
31.12.2022 р.	(37)	(102)	(46)
Нарахування	(76)	(50)	(387)
Вибуття	43	-	-
31.12.2023р.	(70)	(152)	(433)

Чиста балансова вартість			
31.12.2022 р.	6	86	46
31.12.2023 р.	12	225	676

6.11. Грошові кошти

	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
АТ «ПРИВАТ БАНК», поточний рахунок	1	-
АТ «ПУМБ», поточний рахунок	-	17
АТ «КРЕДОБАНК», поточний рахунок	1190	2217
АТ «ОТП БАНК», на поточному рахунку	4	18
АТ «УкрЕксімБанк», поточний рахунок	10	-
Всього	1 205	2 252

Грошові кошти ІГ «УНІВЕР» розміщені на поточних рахунках наступних банків: АТ «ПУМБ», АТ «КРЕДОБАНК», АТ «ОТП БАНК», АТ «ПРИВАТ БАНК», АТ «УкрЕксімБанк». Банки мають високий кредитний рейтинг за національною шкалою. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» в черговий раз 17 серпня 2023 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA та рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні — «5» (найвища надійність). Кредитний рейтинг uaAAA означає найвищу кредитоспроможність, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ПУМБ» за 2021-2022 рр. та I півріччя 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу. Інформація про рейтинги, визначені агентством «Кредит Рейтинг», знаходиться на [інтернет-сайті агентства](#), а також в інформаційних системах [smida.gov.ua](#), BLOOMBERG, S&P Capital IQ.

20 грудня 2023 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».

Рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2023 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-листопад 2023 року.

Рейтингове агентство Credit Rating оновило довгостроковий кредитний рейтинг ОТП Банку з 14 листопада 2023 року. Згідно з рішенням агентства, результатом оновлення стало підтвердження рейтингу банку на найвищому рівні - uaAAA та зміною прогнозу на «у розвитку».

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство використовувало фінансову звітність АТ «ОТП Банк» за 2021-2022 рр. й I-III квартали 2023 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або інструментами.

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену ймовірність зміни рейтингу протягом року.

Акціонерне товариство «ОТП БАНК» — один з найбільших українських банків з іноземним капіталом, який є визнаним лідером фінансового сектора країни. На ринку він представлений з 1998 року, має стійку репутацію соціально-відповідальної, надійної та стабільної структури, що пропонує складним сервіси європейської якості. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу.

4 грудня 2023 року на засіданні рейтингового комітету РА "Стандарт-Рейтинг" було прийнято рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (код ЄДРПОУ 14360570) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою на рівні **uaAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні **uaK1**.
- Рейтинг депозитів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» оновлено на рівні **ua.1** за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2023 року.

На сьогоднішній день АТ «Укрексімбанк» проходить процедури рейтингування в двох міжнародних рейтингових агентствах: **FITCH RATINGS** та **MOODY'S INVESTORS SERVICE**. Поточні рейтинги АТ «Укрексімбанк»:

Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA(ukr)
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	CCC-
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті	CCC
Короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	C
Рейтинг стійкості	f
Рейтинг державної підтримки	ns
Рейтинг пріоритетних незабезпечених зобов'язань в іноземній валюті	CCC-

Права з використання грошових коштів на поточних рахунках не обмежено. Балансова вартість грошових коштів на поточних рахунках в національній валюті відповідає справедливій вартості, яка дорівнює їх номінальній вартості. Резерв очікуваних кредитних збитків є несуттєвим.

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

Вид цінних паперів	Кількість, станом на 31.12.23р., шт	Вартість станом на 31 грудня 2023 року, тис. грн.	Вартість станом на грудня 2022 року, тис. грн.
ВАТ «Криворіжгірмаш», акції прості документарні іменні	163969	0	0

АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», акції прості бездокументарні іменні	3070	1919	767
АТ «НДІ СВ», акції прості бездокументарні іменні	82800	0	0
ВАТ «ЛУГАНСЬКОБЛЕНЕРГО», акція проста документарна (паперова) іменна	30000	0	0
ПАТ ЗНКІФ «ПРЕМ'ЄР ЕСТЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ», акція корпоративного інвестиційного фонду проста електронна іменна	10	0	0
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000204150	2356	2452	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000213227	-	-	2666
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000207880	3433	3394	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000228381	2033	2121	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000228811	1764	1873	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000228928	10	366	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000229116	2606	2798	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000229264	1252	1296	-
Облігації внутрішніх державних позик України ISIN: UA4000227656	800	890	-
ПАТ «ФБ ПФТС», акції, Іменні прості	58	66	66
АТ «УКРТЕЛЕКОМ», акції, Іменні прості	3001	1	-
УНІВЕР.УА/Володимир Великий: Фонд Збалансований, ВДПНФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	110	314	419
УНІВЕР.УА/Михайло Грушевський: Фонд Державних Паперів, ВСПНФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	-	-	1099
УНІВЕР.УА/Отаман: Фонд Перспективних Акцій, СППНТ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	15	19	136
УНІВЕР.УА/Тарас Шевченко: ВДПНФ, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	-	-	1313
УНІВЕР.УА/Ярослав Мудрий: Фонд Акцій, інвестиційні сертифікати, іменні, бездокументарні	230	253	121
Всього	*	17762	6587

Акції ВАТ «Криворіжгірмаш» в кількості 163969 штук (код ЦП UA0401751005 (Блоковано), АТ «НДІ СВ» в кількості 82800 штук (код ЦП UA4000140248), ВАТ «ЛУГАНСЬКОБЛЕНЕРГО», акція проста документарна (паперова) іменна в кількості 30000 штук (код ЦП UA1201041001 (Блоковано) та ПАТ ЗНКІФ «ПРЕМ'ЄР ЕСТЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ», акція корпоративного інвестиційного фонду проста електронна іменна в кількості 10 штук (код ЦП UA4000167688 (Блоковано) знаходяться на балансі за нульовою вартістю.

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

тис. грн.		
Вид цінних паперів	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
АТ «ОБУХІВ АГРО», акції, Іменні прості	931	4 092
ТОВАРНА БІРЖА "УКРАЇНЬСЬКА БІРЖА", корпоративні права	1	1
Всього	932	4 093

Для оцінки інвестицій, що входять до складу активів ІГ «УНІВЕР», які перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, але не мають котирувань, був залучений суб'єкт оціночної діяльності - ПП «АВЕРТІ», що діє на підставі Сертифікату №435/2023 від 19.07.2023р. (термін дії до 19.07.2026р.) Згідно звіту про оцінку майна визначено справедливу вартість Об'єкту оцінки непрямим методом. При цьому ринкова вартість розрахована методом ринку капіталу порівняльного підходу.

6.14. Дебіторська заборгованість

тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість по випахороді за послуги по управлінню активами та послугам торгівлі цінними паперами)	4388	3 785
Резерв очікуваних збитків	(660)	(188)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Інша поточна заборгованість (внутрішні розрахунки)	123	125
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	3851	3 723
Інша дебіторської заборгованості	4602	4 574
Резерв очікуваних збитків	(4544)	(3 019)
Чиста вартість іншої дебіторської заборгованості	58	1555
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	398	505
Всього	4307	5783

До іншої дебіторської заборгованості на 31 грудня 2023 року віднесено заборгованість по нежитловому приміщенню в сумі 4 313 тис. грн. та нарахований резерв очікуваних кредитних збитків по такій дебіторській заборгованості 100% в сумі 4 313 тис. грн. на весь строк договору з високим рівнем кредитного ризику, тому дана стаття фінансової звітності коригувалась. Заборгованість є не простроченою, так як договором передбачено відстрочення виконання зобов'язань після закінчення воєнного стану.

Інша дебіторська заборгованість, що не є фінансовими активами

тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	526	223

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

6.15. Статутний капітал та власний капітал

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований статутний капітал по ІГ «УНІВЕР» складає 24 400 тис. грн. Не сплачений капітал в сумі 1 670 тис. грн.

Структура власного капіталу:

тис. грн.		
	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Зареєстрований (акціонерний) капітал	24 400	24 400
Капітал у дооцінках	23	955
Резервний капітал	212	206
Нерозподілений прибуток (збиток)	511	(5 018)
Неоплачений капітал	(1 670)	(3 340)
Всього	23 476	17 203

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Додатковий капітал. ІГ «УНІВЕР» на 31 грудня 2023 року обліковує додатковий капітал в сумі в сумі 23 тис. грн., що накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки основних засобів та нематеріальних активів, зменшення відбулося за рахунок вибуття та уцінки цінних паперів:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дооцінка (уцінка) основних засобів	8	8
Дооцінка (уцінка) нематеріальних активів	15	15
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	932
Всього	23	955

6.16. Поточні зобов'язання

Вид поточних зобов'язань	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	7	1
Кредиторська заборгованість з оплати лікарняного	-	1
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість (за 2023 рік поточні зобов'язання по оренді у розмірі 19 тис. грн., та заборгованість за товари, роботи, послуги у розмірі 693 тис. грн.)	712	633
Інші поточні зобов'язання	2	
Всього	721	635

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

6.17. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31.12.23р. складають 1238 тис.грн. і враховують в собі забезпечення за невикористані відпустки.

	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Резерв відпусток	1 447	1 238
Всього	1 447	1 238

ІГ «УНІВЕР» створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариств. Нараховано резерв відпусток за 2023 рік 1702 тис. грн., використано 1493 тис. грн.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи від нарахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. У разі необхідності здійснюються коригуючі проведення в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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.

Стаття	За 2023 рік	За 2022 рік
--------	-------------	-------------

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (послуги з управління активами, надання послуг по депозитарній та брокерській діяльності)	40 269	22 51
Цільового фінансування (компенсація лікарняних)	170	15
Надходження авансів від покупців і замовників	70	2
Надходження від повернення авансів	26	7
Надходження від залишків на поточних рахунках	4 107	1 98
Надходження від операційної оренди		3
Інші надходження (відшкодування витрат по КІФам та помилково перераховані кошти)	126	
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(23 460)	(11 096)
Праці	(14 446)	(10 656)
Відрахувань на соціальні заходи	(3 690)	(2 769)
Зобов'язань із податків і зборів	(3 463)	(2 575)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(25
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(3 463)	(2 550)
Витрачання на оплату авансів	(526)	(172)
Інші витрачання (РКО та штрафні санкції)	(115)	(8
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(932)	(2486
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій (продаж ОВДП, погашення ОВДП)	1693	786
Надходження від отриманих:		-
відсотків		
дивідендів		
Інші надходження (погашення ОВДП)	1501	2 858
Надходження від погашення позик	150	210
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій	(3 131)	
Інші платежі (надання поворотної фінансової допомоги)	(150)	(135
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	63	3719
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	1670	
Отримання позик		
Інші надходження (повернення поворотної фінансової допомоги)	152	60
Інші платежі (оплату послуг по оренді приміщення)	(1 997)	(7 767)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(175)	(7 707)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(1 044)	(6 474)
Залишок коштів на початок року	2 252	8 726
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(3)	
Залишок коштів на кінець року	1 205	2 252

За 2022 рік зроблено перекласифікацію по ІГ «УНІВЕР»:

- з інвестиційної діяльності в операційну отримані відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках в сумі 1931 тис. грн.

За 2023 рік зроблено перекласифікацію ІГ «УНІВЕР»:

- з витрачання на оплату послуг по оренді приміщення перенесено з оплати послуг в інші платежі фінансової діяльності в сумі 1 722 тис. грн.
- з витрачання на оплату авансів в оплату товарів (робіт, послуг) в сумі 1528 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	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
2022 рік						
Залишок на 31 грудня 2022 року	24 400	955	206	(5018)	(3340)	17203
Коригування :						
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	(86)	-	(86)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2023 року	24 400	955	206	(5 104)	(3340)	17 117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	5 621	-	5621
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	(932)	-	-	-	(932)
Внески учасників до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу					1 670	1 670
Інші зміни в капіталі						
Відрахування до резервного капіталу			6	(6)		-
Разом змін в капіталі		(932)	6	5 615	1 670	6 359
Залишок на 31 грудня 2022 року	24 400	23	212	511	(1670)	23 476

8 Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2023р. 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 привернення 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.

ІГ «УНІВЕР» 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 ІГ «УНІВЕР» розділяються на такі категорії:

- вищий управлінський персонал;
- компанії, у яких спільний ключовий управлінський персонал;
- компанії, в яких власники ІГ «УНІВЕР» мають частку в статутному капіталі;
- компанії, над діяльністю яких власники Товариства мають суттєвий контроль;
- прямі власники та власники з істотною участю.

Інформація про юридичних осіб, у яких фізична особа – власник з істотною участю ІГ «УНІВЕР» є керівником та/або контролером станом на 31.12.2023 року

№ п/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 «САЛАЦІЯ»	45266814	І	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі	100		100	100
4.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОБУХІВ АГРО»	34424131	О	Козак Тарас Мирославович	Не займає посад в цій юридичній особі	-	99,535105	99,535105	99,535105

На протязі 2023 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 «ДЕЛЬТА-ФУД ІНВЕСТ»

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕГА»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АНТЕЯ»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕГІДА»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІСТЕЯ»
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РЕЯ»

У звітному періоді пов'язаними особами були:

Тимчасово виконуючий обов'язки Директора ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» з 09.11.2022 р. по 08.03.2023 року Зубарев Микола Олексійович, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директора ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» з 09.03.2023 по теперішній час Зубарев Микола Олексійович, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор ТОВ «КУА «УНІВЕР МЕНЕДЖМЕНТ» – Ліманський Ярослав Сергійович, громадянин України, на посаді з 17 лютого 2021 року по теперішній час. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Директор АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОБУХІВ АГРО» з 22.02.2022р. по теперішній час – Карнаухова Марія Дмитрівна, громадянин України. Володіє часткою Товариства в розмірі 0%.

Витрати на заробітну плату з провідним управлінським персоналом по ІГ «УНІВЕР» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та попередній період, були представлені таким чином:

	тис. грн.	
	За 2023 рік	За 2022 рік
Заробітна плата	3 065	1 855
Всього	3 065	1 855

Заборгованість по заробітній платі провідному управлінському персоналу (директорам) небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР» станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. відсутня.

У ході господарської діяльності ІГ «УНІВЕР» 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.

тис.грн.				
Операції з пов'язаними особами	Заборгованість на 01.01.2023 року	Нараховано, отримано	Сплачено, погашено	Заборгованість станом на 31.12.2023 року
Дебіторська заборгованість всього, в т. ч.:	3 417	7 702	9 343	1 776
- поворотна фінансова допомога	-	320	302	18
- дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	75	61	14
- купівля-продаж цінних паперів	-	5 689	5 689	-
- заборгованість по не оплаченому капіталу	3340		1670	1670
- заборгованість за товари, роботи, послуги	77	1618	1621	74
Кредиторська заборгованість всього, в т. ч.:	358	7	364	1
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	358	7	364	1
-				
Разом:	3 775	7 709	9 707	1 777

Кредиторська заборгованість включає внутрішньо групові операції по ІГ «УНІВЕР».

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 31.12.2023 року кредитний ризик по ІГ «УНІВЕР» за *дебіторською заборгованістю* з наданих депозитарних, брокерських послуг та послуг із управління активами корпоративних та пайових інвестиційних фондів, недержавних пенсійних фондів, з якими укладено відповідні договори, оцінюється як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Зазначена заборгованість є поточною та буде повністю погашена до кінця січня 2024 року.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності 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.

По дебіторській заборгованості за продане нерухоме майно нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 4313 тис. грн., так як присутні фактори високого рівня кредитного ризику, але відповідно до умов договору купівлі-продажу нерухомого майна на час форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань переноситься.

Керівництво ІГ «УНІВЕР» проводить перемовини щодо визначення графіку оплати заборгованості та її реструктуризації до закінчення форс-мажорних обставин.

Станом на 31.12.2023 р. у ІГ «УНІВЕР» відсутні 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 справедливую 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

<i>тис. грн.</i>				
31.12.2023 р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	700		-	700
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді приміщення	-	19	-	19
Всього	700	19	-	719

Станом на 31 грудня 2023 року торговельна та інша кредиторська заборгованість загальною сумою в 700 тис. грн. складається із суми 693 тис. грн за товари роботи та послуги і 7 тис. грн. заборгованості по отриманим авансам.

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. Основна частина фінансових інвестицій ІГ «УНІВЕР», які залежать від зміни процентних ставок – це ОВДП. Купонні доходи від ОВДП в 2023 році від загальної суми доходів склали менше 1%. Таким чином, ризик процентних ставок для ІГ «УНІВЕР» є низьким.

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 дохідність 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» здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові 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 31.12.2023р. власний капітал ІГ «УНІВЕР» в сумі 23 476 тис. грн. складається з зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 24 400 тис. грн., резервного капіталу у сумі 212 тис. грн., капіталу у дооцінках 23 тис. грн., прибутку 511 тис. грн. та неоплаченого капіталу 1670 тис. грн.

Керівництвом ІГ «УНІВЕР» проводиться робота, яка передбачає збільшення розміру винагорода та кількості ІСІ в управлінні компанією, що відповідно збільшить обсяги доходів та прибуток ІГ «УНІВЕР». Запроваджуються програмні розробки по створенню особистого кабінету для покращення документообігу з клієнтами та надання оперативної інформації про рух грошових коштів і

здійсненим операціям. Можливість прослідкувати в он-лайн режимі рух грошових коштів забезпечить більше залучити клієнтів і тим самим збільшити надходження за надані послуги. Крім того здійснюється постійний контроль за витратами, тому коли доходи й витрати зростають пропорційно, то фінансовий стан ІГ «УНІВЕР» стабільний.

Робиться аналіз показників прибутковості, що є досить важливим у визначенні оцінки фінансового стану ІГ «УНІВЕР». Мета аналізу полягає в тому, щоб встановити та оцінити фінансовий стан підприємства, та у тому, щоб постійно проводити роботу, спрямовану на його покращення. Аналіз фінансового стану показує, за якими конкретними напрямками треба вести цю роботу, дає можливість виявити найбільш важливі аспекти і найбільш слабкі позиції у фінансовому стані ІГ «УНІВЕР».

8.6. Ефективність та результативність ІГ «УНІВЕР»

Не зважаючи на чинники, що впливали на зовнішнє та внутрішнє середовище, зокрема вплив війни, Керівництво ІГ «УНІВЕР» ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів ІГ «УНІВЕР». Прикладом виконання обов'язків Керівництва 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 діяльність. Результатом ефективності діяльності ІГ «УНІВЕР» є отримання прибутку в 2023 році.

8.7. Норматив ліквідності

Для контролю за фінансовою стабільністю та надійністю професійних учасників, на період дії воєнного стану, введено новий норматив ліквідності активів, відповідно до рішенням НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022. Він розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

НКЦПФР встановлено наступні нормативні значення нормативу ліквідності активів:

- з 01 січня 2023 р. – не менше 0,1;
- з 01 березня 2023 р. – не менше 0,3;
- з 01 жовтня 2023 р. – не менше 0,5.

ІГ «УНІВЕР» розрахунок нормативу ліквідності активів здійснює окремо по учасникам небанківської фінансової групи наступним чином:

- станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього дня кожного місяця, якщо такий день не є робочим.

Норматив ліквідності ТОВ «КУА «Універ Менеджмент», станом на 31.12.2023 року:

Норматив ліквідності активів	0,7178
Кошти на поточних рахунках та депозити до запитання в банках, крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації, грн.	889 058,30
Фінансові інструменти	-
Державні цп (ОВДП), грн.	3 238 329,40
Розмір фінансових зобов'язань (довгострокових та поточних), грн.	1 256 091,08
Мінімальний початковий капітал, грн.	4 000 000,00

Норматив ліквідності ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ», станом на 31.12.2023 року:

Норматив ліквідності активів	0,6882
Кошти на поточних рахунках та депозити до запитання в банках, крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації, грн.	316 154,45
Фінансові інструменти	-
Державні цп (ОВДП), грн.	11 952 280,99

Розмір фінансових зобов'язань (довгострокових та поточних), грн.	912 810,59
Мінімальний початковий капітал	16 500 000,00

Норматив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року відповідає вимогам НКЦПФР.

8.8. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 06.02.2024 № 3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність ІГ «УНІВЕР». ІГ «УНІВЕР» немає залежності від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток ІГ «УНІВЕР» та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво ІГ «УНІВЕР» здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність ІГ «УНІВЕР».

Керівництво небанківської фінансової групи ІГ «УНІВЕР» вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній Примітках.

Директор ТОВ
«УНІВЕР КАПІТАЛ»
відповідальна особа небанківської фінансової
групи ІГ «УНІВЕР»

Зубарєв М.О.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.



Прошито, пронумеровано, та
скріплено підписом і печаткою
55 аркушів

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



Здоріченко І.І.