



**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
«УНИВЕР Капитал»**

за 2019 год

**Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«УНИВЕР Капитал»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал»** (ОГРН 5067746134760, 123112, г. Москва, Пресненская Набережная, д.8, стр. 1, пом. IN) (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2019 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2019 год, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год, а также примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 18 марта 2019 года.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров
аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857

117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. 1.

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

27.03.2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	96608812	5067746134760	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119435, г. Москва, а/я 644

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	14 247	43 840
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		399 031	135 891
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	399 031	135 891
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
6	долговые инструменты	8		
7	долевые инструменты	9		
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 297 231	3 665 797
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	673 198	1 874 726
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	1 409 408	1 556 950
11	дебиторская задолженность	12	214 625	234 121
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	10 550	11 000
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	25 560	18 937
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16		
16	Инвестиционное имущество	17		
17	Нематериальные активы	18	5 157	4 189
18	Основные средства	19	44 687	25 332
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1 192	2 613
20	Отложенные налоговые активы	48	4 775	8 175
21	Прочие активы	20	9 761	9 140
22	Итого активов		2 812 191	3 924 914
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21		
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22		
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 724 318	2 998 230
27	средства клиентов	23	1 687 382	2 963 975
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	31 299	27 757
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25		
30	кредиторская задолженность	26	5 637	6 498

31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16		
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27		
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	537	75
34	Отложенные налоговые обязательства	48		
35	Резервы - оценочные обязательства	28		
36	Прочие обязательства	29	69 966	55 451
37	Итого обязательств		1 794 821	3 053 756
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	500 000	500 000
39	Добавочный капитал	30		
40	Резервный капитал	30		
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30		
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27		
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
49	Резерв хеджирования денежных потоков			
50	Прочие резервы			
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		517 370	371 158
52	Итого капитала		1 017 370	871 158
53	Итого капитала и обязательств		2 812 191	3 924 914

Генеральный
директор

(должность руководителя)

27 марта 2020г.



Сагдиев Асхат
Жансерикович

(инициалы, фамилия)

к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 г. N 532-П
"Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета "Порядок составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности
профессиональных участников рынка ценных
бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных
контрагентов, клиринговых организаций,
специализированных депозитариев
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, управляющих компаний
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых
брокеров"

(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	96608812	5067746134760	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Капитал"
ООО "УНИВЕР Капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119435, г. Москва, а/я 644

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		168 167	128 895
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(28 877)	24 234
4	процентные доходы	34	174 722	128 398
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		8 913	25
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	13 842	(26 662)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(433)	2 900
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	306 215	181 051
16	Расходы на персонал	42	(102 491)	(86 895)
17	Прямые операционные расходы	43	(475)	(804)
18	Процентные расходы	44	(9 948)	(317)
20	Общие и административные расходы	46	(141 760)	(136 803)
22	Прочие доходы	47	7 013	11 481
23	Прочие расходы	47	(37 728)	(32 522)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		188 993	64 086
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(42 781)	(8 216)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(39 381)	(15 747)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам		
1	2	3	4	5
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(3 400)	7 531
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		146 212	55 870
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		146 212	55 870

Генеральный директор
(должность руководителя)

"27" марта 2020г.



Сагдиев Асхат Жансерикович
(инициалы, фамилия)

Приложение 3.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 г. N 532-П
"Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета "Порядок составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности
профессиональных участников рынка ценных
бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных
контрагентов, клиринговых организаций,
специализированных депозитариев
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, управляющих компаний
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых
брокеров"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	96608812	5067746134760	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Капитал"
ООО "УНИВЕР Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119435, г. Москва, а/я 644

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервы	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционером (участником)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые убытки по кредитным инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, связанно с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2018 г.		500 000													315 289	815 289
4	Остаток на 01.01.2018 г. пересмотренный		500 000													315 289	815 289
5	Прибыль (убыток) после налогообложения															55 869	55 869
14.1	Остаток на 31.12.2018 г.		500 000													371 158	871 158
15	Остаток на 01.01.2019 г.		500 000													371 158	871 158
18	Остаток на 01.01.2019 г. пересмотренный		500 000													371 158	871 158
19	Прибыль (убыток) после налогообложения															146 212	146 212
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)																
29	Остаток на 31.12.2019 г. в том числе:		500 000													517 370	1 017 370

Генеральный директор
(должность руководителя)

«24» марта 2020г.

Сагдиев Асхат Жансерикович
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	96608812	5067746134760	-

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Капитал"
ООО "УНИВЕР Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119435, г. Москва, а/я 644

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	246 877
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		67 854	13 705
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(141 044)	(103 398)
5	Проценты полученные			101
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		320	25
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам			75 289
8 1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(39 701)	302 826
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(90 860)	(93 259)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(16 780)	(7 123)
11	Уплаченный налог на прибыль		(37 692)	(40 544)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		233 323	(418 545)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(24 416)	(24 044)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 042)	(3 525)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 152)	(3 448)
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		450	
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			(14 313)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 744)	(21 286)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(29 160)	(45 330)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	(433)	27 585
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	43 840	61 585
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	14 247	43 840

Генеральный директор
(должность руководителя)

"24" марта 2020г.

(подпись)



Сагдиев Асхат Жансерикович
(инициалы, фамилия)