

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ООО «УНИВЕР КАПИТАЛ»

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой консолидированной финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
«УНИВЕР Капитал»
и её дочерней организации**

за 2020 год

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал»** (ОГРН 5067746134760, 123112, г. Москва, Пресненская Набережная, д.8, стр. 1, пом. IN) и ее дочерней организации (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 и консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе 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.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров
Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 консолидированной 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 включатьговор, 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 Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством Группы и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров Группы заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Генеральный директор
ООО «Moop СТ»:



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Moop СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом.1.
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

13.05.2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЪЕДИНЕНИЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	23
6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ	28
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	35
9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ.....	37
10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	39
11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ	39
12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	40
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	41
14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	41
15. ГУДВИЛЛ	42
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	42
17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	42
18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	43
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	43
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	43
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
22. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	44
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	45
25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	45
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	46
27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ	47
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	54
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	56
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	57

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2020

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,534,003	688,087
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	697,181	217,730
Займы выданные	9	1,943,377	1,611,591
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10	602,071	215,847
Инвестиции в ассоциированные компании	11	-	10,550
Отложенные налоговые активы	26	17,269	8,762
Требования по налогу на прибыль		693	1,856
Активы в форме права пользования	12	174,710	29,390
Основные средства	13	8,943	15,297
Нематериальные активы	14	19,363	5,680
Гудвилл	15	-	2,533
Прочие активы	16	17,910	14,299
Итого активы		6,015,520	2,821,622
Обязательства			
Займы полученные	17	695,440	175
Средства клиентов	18	3,763,473	1,707,118
Обязательства по налогу на прибыль		8,611	569
Обязательства по аренде	12	176,070	31,124
Прочие обязательства	19	162,206	56,689
Итого обязательства		4,805,800	1,795,675
Капитал			
Уставный капитал	20	500,000	500,000
Нераспределенная прибыль		709,720	525,947
Итого капитал		1,209,720	1,025,947
Итого обязательства и капитал		6,015,520	2,821,622

Генеральный директор

Сагдиев А.Ж.

13 мая 2021 года



Главный бухгалтер

Диденко Е.И.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Комиссионные доходы	21	386,490	327,776
Комиссионные расходы	21	(7,797)	(4,751)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(266,495)	(22,251)
Операционные доходы		112,198	300,774
Процентные доходы	23	406,139	176,194
Процентные расходы	23	(19,097)	(10,033)
Чистые процентные доходы		387,042	166,161
Изменение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов, займов выданных и дебиторской задолженности	7, 9, 10	(33,826)	11,055
Административные расходы	24	(305,548)	(288,855)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	25	56,264	(1,675)
Операционные расходы		(283,110)	(279,475)
Прибыль до налогообложения		216,130	187,460
Расходы по налогу на прибыль	26	(32,357)	(43,156)
Чистая прибыль за год		183,773	144,304
Итого совокупный доход		183,773	144,304

Генеральный директор

Сагдиев А.Ж.

13 мая 2021 года



Главный бухгалтер

Диденко Е.И.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	500,000	381,643	881,643
Совокупный доход за период	-	144,304	144,304
Остаток на 31 декабря 2019 года	500,000	525,947	1,025,947
Совокупный доход за период	-	183,773	183,773
Остаток на 31 декабря 2020 года	500,000	709,720	1,209,720

Генеральный директор

Сагдиев А.Ж.

13 мая 2021 года



Главный бухгалтер

Диденко Е.И.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2020

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прибыль до налогообложения		216,130	187,460
Корректировки			
Амортизация актива в форме права пользования	12	38,720	39,187
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,14	15,580	14,511
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	53,110	69,593
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, займов выданных и дебиторской задолженности	7,9,10	33,826	(11,090)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	25	(3,526)	371
Процентные доходы	23	(406,139)	(176,193)
Процентные расходы	23	19,097	10,207
Обесценение гудвилл		2,533	-
Резерв по неиспользованным отпускам	19	6,402	(1,234)
Доходы от реализации доли в ассоциированной компании		(970)	-
Денежный поток от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		(25,237)	132,812
Чистый (прирост)/ снижение по:			
Ценным бумагам		(556,508)	(178,225)
Займам выданным		(332,677)	77,551
Дебиторской задолженности		(409,113)	117,460
Прочим активам		(3,611)	(4,427)
Чистый прирост/(снижение) по:			
Займам полученным		695,369	-
Средствам клиентов		2,056,355	(1,248,716)
Прочим обязательствам		99,116	(40,467)
Денежные средства от операционной деятельности		1,523,694	(1,144,012)
Налог на прибыль уплаченный		(31,659)	(38,327)
Проценты полученные		402,707	6,559
Проценты уплаченные		(14,876)	-
ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1,879,866	(1,175,780)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Платежи в связи с приобретением основных средств		(22,909)	(5,950)
Поступление от продажи доли в ассоциированной компании		2,520	-
ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>(20,389)</u>	<u>(5,950)</u>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Погашение займов		-	(4,500)
Погашение арендных обязательств		(43,419)	-
ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>(43,419)</u>	<u>(4,500)</u>
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>1,816,058</u>	<u>(1,186,230)</u>
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		31,795	(432)
Влияние изменения резерва под обесценение денежных средств		(1,937)	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	7	<u>688,087</u>	<u>1,874,749</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	7	<u>2,534,003</u>	<u>688,087</u>

Генеральный директор

Сагдиев А.Ж.

13 мая 2021 года



Главный бухгалтер

Диденко Е.И.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Капитал», сокращенное фирменное наименование: ООО «УНИВЕР Капитал» (далее по тексту – Компания), и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Сбережения», сокращенное фирменное наименование ООО «УНИВЕР Сбережения» (далее по тексту вместе – Группа).

ООО «УНИВЕР Капитал» является головной компанией Группы и зарегистрировано в качестве юридического лица 11 августа 2009 года в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адрес государственной регистрации и место нахождения Компании: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, строение 1, помещение IN.

Компания является профессиональным участником рынка ценных бумаг на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам РФ, осуществляет следующие виды профессиональной деятельности:

- брокерская деятельность;
- деятельность дилеров;
- депозитарная деятельность;
- заключение свопов, опционов и других биржевых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Компании составила 145 человек (2019: 120 человек).

Сведения о лицензиях:

Номер лицензии	Вид деятельности	Орган, выдавший лицензию	Дата выдачи	Срок действия
№ 045-12601-100000	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФСФР	09.10.2009	Без ограничения
№ 045-12604-010000	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	ФСФР	09.10.2009	Без ограничения
№ 045-12895-000100	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР	02.02.2010	Без ограничения
№ 045-13792-001000	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	ФСФР	29.08.2013	Без ограничения

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Компании открыт один филиал на территории Российской Федерации в г. Санкт-Петербурге.

Компания имеет следующие представительства в городах России:

Место нахождения представительства	31 декабря 2020	31 декабря 2019
------------------------------------	-----------------	-----------------

г. Саратов

да

да

ООО «УНИВЕР Капитал»

*Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЪЕДИНЕНИЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам Российской Федерации, которая проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО).

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются методом приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе (см. Примечание 14).

Группа оценивает гудвилл на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Любое условное возмещение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если обязательство по уплате условного возмещения, которое отвечает определению финансового инструмента, классифицировано как капитал, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе капитала. В противном случае условное возмещение переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, и изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Дочерняя компания

Дочерняя компания представляет собой такой объект инвестиций, которую Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской Компании Группы. При необходимости финансовая отчетность дочерней компании корректируется для приведения учетной политики такой компании в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)
Дочерняя компания (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка, или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность была включена следующая дочерняя компания:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «УНИВЕР Сбережения»	Инвестиционная	14.11.2018	100,0

Руководство Группы не предполагает прекращения деятельности Группы в обозримом будущем.

Ассоциированная организация – это организация, на которую Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует ее; как правило, доля права голоса в таких компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированной организации включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения, в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированной организации, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную организацию. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибыли или убытке ассоциированных организаций отражается в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год как доля финансового результата ассоциированной компании, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированной организации отражаются в прибыли или убытке в составе доли связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированной организацией взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этой ассоциированной организации; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Выбытие ассоциированной организации

Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Ассоциированная организация

Если доля участия в ассоциированной организации уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

ООО «УНИВЕР Капитал»

*Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)*

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, является ли целью Группы:

- a) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- b) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»),
- c) если неприменим ни пункт a), ни пункт b), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы,ываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав активов. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)
Финансовые активы (продолжение)

Группа применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группе принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группой.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок, и включают наличные денежные средства, остатки на текущих и расчетных счетах в банках, на специальных счетах в банке в системе Euroclear. Эта категория финансовых активов относится к финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

В составе денежных средств отражаются суммы, полученные Группой по договорам брокерского обслуживания для осуществления операций клиентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и маржинальные займы выданные, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Займы выданные – это займы, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику.

Займы выданные отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При признании займы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных активов.

В дальнейшем займы, выданные по договорам «обратного» репо и займы маржинальные отражаются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Прочие необеспеченные займы учитываются по амортизированной стоимости общей суммы задолженности за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действовавшим на дату выдачи займа.

Резерв под обесценение суммы задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к получению в соответствии с первоначальными условиями договора. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью займа, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному займу.

Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам купли-продажи ценных бумаг учитываются по стоимости сделки, так как обычно срок осуществления расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам с цennymi бумагами составляет до 1 месяца. В связи с этим руководство Группы полагает, что справедливая стоимость такой задолженности существенно не отличается от стоимости соответствующей сделки.

Дебиторская задолженность за оказанные услуги, прочая дебиторская задолженность отражаются по оценочной возмещаемой стоимости, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков дисконтированных, если необходимо, с использованием рыночной процентной ставки. Разница между балансовой и расчетной возмещаемой стоимостью отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы на протяжении срока соответствующей дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по сделкам купли-продажи ценных бумаг, дебиторской задолженности за оказанные услуги и прочей дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы под залог ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке «Займы полученные».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как займы выданные. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в консолидированной финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования активов. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

	Срок полезного использования, лет
Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	2 - 5
Компьютеры и офисная техника	2 - 5

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за тот год, в котором было прекращено признание по статье «Прочие операционные доходы, нетто».

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы, находящиеся на хранении

Группа выступает в качестве доверительного собственника или осуществляет другие операции доверительного управления, в результате которых она удерживает активы от имени физических лиц. Эти активы и соответствующие обязательства исключаются из данной консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы. В целях раскрытия информации деятельности по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Выпущенные облигации первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки.

Кредиторская задолженность перед клиентами представляет собой средства клиентов, полученные Группой по договорам брокерского обслуживания и предназначенные для осуществления клиентских операций с ценными бумагами. Указанные суммы размещаются в кредитных организациях, брокерских организациях и биржевых торговых системах. Клиентские средства ограничены в использовании и подлежат возврату по требованию, учитываются в сумме денежных средств, полученных от клиентов или в результате клиентских операций, не использованных для погашения кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами или для погашения задолженности перед Группой за оказанные клиентам услуги.

Займы полученные первоначально учитываются в сумме полученных денежных средств (справедливая стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоительности или банкротства Группы, или кого-либо из контрагентов.

Аренда

В момент заключения договора Группа должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

На дату начала аренды Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Группа не применяет требований признания в отношении следующих позиций:

- 1) краткосрочная аренда; и
- 2) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Группой;
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Группа использует средневзвешенную ставку привлечения средств (из депозитного портфеля), при условии:

- период привлечения средств – календарный месяц до даты начала аренды по дату начала аренды;
- срок привлечения средств – 730 и более дней.

Группа в качестве арендодателя

Группа должна классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практических всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практических всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Налог на прибыль

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Признание выручки и расходов. Покупка и продажа ценных бумаг и связанные с этим комиссионные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату расчетов. Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, в частности, услуги депозитария, начисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, или возникающие при участии в организации данных сделок, полученные после выполнения сделок, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по доверительному управлению активами отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

Отражение процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Операции с иностранной валютой. Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на даты операций. Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются свернуто по статье «Прочие операционные доходы, нетто» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операции с иностранной валютой (продолжение)

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату их первоначального признания. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в государственные внебюджетные фонды

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонды обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав затрат на персонал в составе операционных расходов Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» служится, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, призванного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (продолжение)

- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраниют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (продолжение)

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат немедленному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (продолжение)

- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:** Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- **Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:** В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Для таких механизмов кредитования Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском, коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения задолженности.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиции.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 9, 10, 11, 18 и 25.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано в Примечании 28.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

	Собственные средства	Клиентские средства	Итого
Денежные средства			
Денежные средства в кассе в рублях	290	-	290
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	1,478	-	1,478
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в долларах США	85	1,148,012	1,148,097
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в рублях	265,671	349,281	614,952
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в евро	-	697,274	697,274
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в фунтах стерлингов	-	30,134	30,134
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в Казахстанских тенге	242	46	288
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в Южноафриканских рэндах	-	8	8
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в Швейцарских франках	-	1	1
Специальные счета в банке в системе Euroclear в фунтах стерлингов	-	136	136
Специальные счета в банке в системе Euroclear в Евро	-	91	91
Специальные счета в банке в системе Euroclear в рублях	-	60	60
Специальные счета в банке в системе Euroclear в долларах США	-	6	6
Отчисление в резерв под обесценение денежных средств в течение года	(178)	(2,272)	(2,450)
	267,588	2,222,777	2,490,365
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения			
Гарантийный взнос в клиринговый центр	43,647	-	43,647
Отчисление в резерв под обесценение денежных средств в течение года	(9)	-	(9)
	43,638	-	43,638
Итого денежные средства и их эквиваленты	311,226	2,222,777	2,534,003

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	Собственные средства	Клиентские средства	Итого
Денежные средства			
Денежные средства в кассе в рублях	71	-	71
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	1,370	-	1,370
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в долларах США	10,392	389,115	399,507
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в рублях	3,686	145,028	148,714
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в евро	1	76,213	76,214
Специальные счета в банке в системе Euroclear в долларах США	-	18,468	18,468
Специальные счета в банке в системе Euroclear в рублях	-	981	981
Специальные счета в банке в системе Euroclear в фунтах стерлингов	-	111	111
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в фунтах стерлингов	-	137	137
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в Казахстанских тенге	198	32	230
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях в Швейцарских франках	1	-	1
Отчисление в резерв под обесценение денежных средств	(120)	(393)	(513)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения	15,599	629,692	645,291
Отчисление в резерв под обесценение денежных средств	42,805	-	42,805
	(9)	-	(9)
	42,796	-	42,796
Итого денежные средства и их эквиваленты	58,395	629,692	688,087

Клиентские средства включают суммы, полученные Группой по договорам брокерского обслуживания для осуществления операций по распоряжениям клиентов. Клиентские средства ограничены в использовании и подлежат возврату по требованию.

Анализ денежных средств на счетах в банках и на счетах в торговых системах и в брокерских компаниях по состоянию на 31 декабря 2020 года показал, что остатки средств на счетах в общей сумме 2,534,003 тыс. руб. являются текущими непросроченными. Анализ денежных средств на счетах в банках и на счетах в торговых системах и в брокерских компаниях по состоянию на 31 декабря 2019 года показал, что остатки средств на счетах в общей сумме 688,087 тыс. руб. являются текущими непросроченными.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ банков, а также некредитных финансовых организаций по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2020:

	Fitch	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на счетах в банках					
ПАО "Росбанк"	BBB	-	920	-	545
ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	-	BBB	325	-	325
ПАО "ВТБ"	BBB	-	76	-	76
ПАО "Евразийский банк"	B	-	71	-	71
ПАО "Московский кредитный банк"	BB	-	29	-	29
АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	-	-	-	20	20
ЗАО «Мосстройэкономбанк»	-	-	-	17	17
ОАО КУ КБ "КРК"	-	-	-	15	15
ЗАО «Промышленный сберегательный банк»	-	-	-	5	5
ОАО Банк Российской Кредит	-	-	-	3	3
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях					
АО "НКО НКЦ"	BBB	-	1,707,306	-	1,707,306
НКО АО "Национальный расчетный депозитарий"	BBB	-	295,429	-	295,429
АО "Клиринговый центр МФБ"	BBB	-	141,687	-	141,687
Kazakhstan Stock Exchange	BBB	-	2,390	-	2,390
Interactive Brokers LLC	-	BBB	352,329	-	352,329
SOVA Capital Limited	-	-	-	35,257	35,257
Специальные счета в банке в системе Euroclear					
ПАО "Сбербанк"	BBB	-	293	-	293
Денежные средства в кассе					
			-	290	290
Итого денежные средства и их эквиваленты					
			2,500,855	35,607	2,536,462

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ банков, а также некредитных финансовых организаций по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2019:

	Fitch	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства на счетах в банках					
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	-	BBB	7	-	7
ПАО «Евразийский банк»	B	-	381	-	381
ПАО «Московский кредитный банк»	BB	-	22	-	22
ПАО «Росбанк»	BBB	-	910	-	910
ЗАО «Мосстройэкономбанк»	-	-	-	17	17
ОАО КУ КБ "КРК"	-	-	-	15	15
ЗАО «Промышленный сберегательный банк»	-	-	-	-	-
ОАО Банк Российской Кредит	-	-	-	5	5
АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	-	-	-	3	3
Расчетные счета в торговых системах и брокерских компаниях					
АО «Клиринговый центр МФБ»	BBB	-	2,109	-	2,109
НКО АО "Национальный расчетный депозитарий"	BBB	-	-	-	-
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	BBB	-	13,165	-	13,165
АО «НКО НКЦ»	BBB	-	45	-	45
Kazakhstan Stock Exchange	BBB	-	623,012	-	623,012
Interactive Brokers LLC	BBB	-	1,201	-	1,201
SOVA Capital Limited	-	BBB	23,079	-	23,079
ООО Атон	-	-	-	5,001	5,001
Специальные счета в банке в системе Euroclear					
ПАО «Росбанк»	BBB	-	19,564	-	19,564
Денежные средства в кассе					
Итого денежные средства и их эквиваленты			71	71	688,609
			683,495	5,114	

Ниже представлен анализ изменения резерва по денежным средствам и их эквивалентам:

	2020	2019
Резерв под обесценение на 1 января	522	425
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	1,937	97
Резерв под обесценение на 31 декабря	2,459	522

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 28. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года ценные бумаги включают долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации Российской Федерации	39,908	134,473
Корпоративные облигации	32,276	72,948
Итого долговые ценные бумаги	72,184	207,421
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2,717	10,284
Итого долевые ценные бумаги	2,717	10,284
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Государственные облигации Российской Федерации	468,385	-
Корпоративные облигации	153,895	25
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	622,280	25
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697,181	217,730

Государственные облигации Российской Федерации представлены свободно обращающимися на российском фондовом рынке долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Государственные облигации Российской Федерации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по март 2039 года (2019 г.: с апреля 2021 года по март 2039 года) и доходность к погашению от 2,5% до 12,75% годовых (2019 г.: от 2,5% до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены, свободно обращающимися на российском фондовом рынке долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими эмитентами.

Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения с сентября 2022 года по февраль 2028 года (2019г.: с июня 2020 года по июнь 2025 года) и доходность к погашению от 5,94% до 13,5% годовых (2019 г.: от 8% до 15,5%) в зависимости от выпуска.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (продолжение)

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены свободно обращающимися на российском фондовом рынке акциями российских организаций, с номиналом в российских рублях.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенным по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (Fitch Ratings, S&P Global Ratings). Инвестиционный уровень ценных бумаг соответствует рейтингам от AAA до BBB. Торговые ценные бумаги с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Российской Федерации	508,293	-	-	508,293
Корпоративные облигации	154,628	31,543	-	186,171
Долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	-	2,717	-	2,717
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662,921	34,260	-	697,181

Ниже представлен анализ эмитентов долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Российской Федерации	134,473	-	-	134,473
Корпоративные облигации	-	51,802	21,171	72,973
Долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	-	9,471	813	10,284
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,473	61,273	21,984	217,730

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг представлена в Примечании 28. Анализ ценных бумаг по срокам до погашения представлен в Примечании 27.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	Ставка (%)	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Займы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Займы маржинальные	10-16	USD	< 1 месяца	125,418	-
Займы маржинальные	10-16	ZAR	< 1 месяца	19,945	-
Займы маржинальные	10-16	USD	< 1 месяца	-	7,761
Займы маржинальные	10-16	EUR	< 1 месяца	1,883	-
Займы маржинальные	10-16	GBP	< 1 месяца	1,530	-
Займы маржинальные	10-16	EUR	< 1 месяца	-	33,351
Займы маржинальные	10-16	RUB	< 1 месяца	22,680	-
Займы маржинальные	10-16	RUB	< 1 месяца	-	161,071
Итого займы, оцениваемые по справедливой стоимости				171,456	202,183
Займы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Займы выданные по договорам "обратного" репо	3,7-4,3	RUB	< 1 месяца	1,771,921	-
Займы выданные по договорам "обратного" репо	6	RUB	< 1 месяца	-	1,409,408
Займы необеспеченные	10	RUB	< 1 месяца	14,654	14,654
				1,786,575	1,424,062
Резерв по займам необеспеченным				(14,654)	(14,654)
Итого займы, оцениваемые по амортизированной стоимости				1,771,921	1,409,408
Итого займы выданные				1,943,377	1,611,591

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, выданные в сумме 1,771,921 (2019: 1,409,408), были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного» репо по справедливой стоимости 1,974,717 тыс. руб. (2019 г.: 1,598,295)

Доход в виде процентов по договорам «обратного» репо за 2020 год, составил 15,101 тыс. руб. (2019 г.: 4,195 тыс. руб.) и отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Процентные доходы» в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенных по договорам репо. (см. Примечание 22).

Доход в виде процентов по маржинальным займам, выданным за 2020 год, составил 143,484 тыс. руб. (2019 г.: 162,266 тыс. руб.) и отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Процентные доходы» (см. Примечание 23).

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, полученных по договорам «обратного репо» в качестве обеспечения и не включенных в состав консолидированного отчета о финансовом положении Группы:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации Российской Федерации	1,638,187	431,165
Итого долговых ценных бумаг	1,638,187	431,165
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	336,530	1,167,130
Итого долевых ценных бумаг	336,530	1,167,130
Итого ценные бумаги, полученные по договорам «обратного» репо	1,974,717	1,598,295

Ниже представлен анализ эмитентов долговых и долевых ценных бумаг, полученных по договорам «обратного репо», по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

По состоянию на 31 декабря 2020

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Долговые ценные бумаги			
Государственные облигации Российской Федерации	1,638,187	-	1,638,187
Долевые ценные бумаги			
Корпоративные акции	336,530	-	336,530
Итого ценные бумаги, полученные по договорам «обратного» репо	1,974,717	-	1,974,717

По состоянию на 31 декабря 2019

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Долговые ценные бумаги			
Государственные облигации Российской Федерации	431,165	-	431,165
Долевые ценные бумаги			
Корпоративные акции	1,167,130	-	1,167,130
Итого ценные бумаги, полученные по договорам «обратного» репо	1,598,295	-	1,598,295

Ниже представлен анализ изменения резерва по займам, выданным:

	2020	2019
Резерв под обесценение на 1 января	14,654	15,305
Отчисления в резерв под обесценение	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	(651)
Резерв под обесценение на 31 декабря	14,654	14,654

Информация о справедливой стоимости займов выданных представлена в Примечании 28. Анализ займов выданных по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ДЕБИТОРСКАЯ СТОИМОСТИ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Финансовые активы в составе дебиторской задолженности		
Незавершенные расчеты с НКО НКЦ (АО)	323,629	139,166
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	174,560	84,269
Выплата по судебному разбирательству	108,057	-
Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	19,797	-
Задолженность по продаже доли в ассоциированной компании	9,000	-
Прочая дебиторская задолженность	13,236	6,741
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(46,208)	(14,329)
	602,071	215,847

Срок погашения дебиторской задолженности составляет от менее 1 месяца до года (2019: от менее 1 месяца до года).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует, за исключением той части, под которую был создан резерв.
Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2020 и 2019 годов:

	2020	2019
Резерв под обесценение на 1 января		
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	14,329	24,836
Восстановление резерва под обесценение в течение года	57,673	-
	(25,794)	(10,507)
Резерв под обесценение на 31 декабря		
	46,208	14,329

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Примечании 28. Анализ дебиторской задолженности по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2019 инвестиции в ассоциированные компании представлены вкладом в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Джи Пи Ай» (ООО «УК «Джи Пи Ай») в сумме 10,500 тыс. руб. или 47,73% от уставного капитала.

1111В ноябре 2020 г. Компания заключила договор купли-продажи доли в уставном капитале ООО «УК «Джи Пи Ай». По состоянию на 31 декабря 2020 дебиторская задолженность по договору купли-продажи составляет 9,000 тыс.руб. и представлена в составе Дебиторской задолженности (Примечание 10).

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В 2015 году Группа заключила договор аренды нежилых помещений сроком до 1 октября 2020 года. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение года:

	Нежилые помещения	Итого
Первоначальное признание	68,577	68,577
Расходы на амортизацию	(39,187)	(39,187)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	29,390	29,390
Модификация договора аренды	184,040	183,905
Расходы на амортизацию	(38,720)	(38,585)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	174,710	174,710

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение периода:

	2020	2019
на 1 января	31,124	-
Первоначальное признание	-	68,577
Модификация договора аренды	184,040	68,577
Начисление процентов	4,325	6,559
Платежи	(43,419)	(44,012)
на 31 декабря	176,070	31,124
Краткосрочные	43,284	31,124
Долгосрочные	132,786	-

Договоры аренды не предусматривают переменные арендные платежи, кроме оплаты коммунальных платежей, напрямую связанных с арендуемыми помещениями.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Компьютеры и офисная техника	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	44,183	15,936	60,119
Поступление на 31 декабря 2019	-	3,042	3,042
	44,183	18,978	63,161
Поступление на 31 декабря 2020	6,407	669	7,076
	50,590	19,647	70,237
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(25,251)	(9,536)	(34,787)
Начислено за период на 31 декабря 2019	(8,754)	(4,323)	(13,077)
	(34,005)	(13,859)	(47,864)
Начислено за период на 31 декабря 2020	(9,383)	(4,047)	(13,430)
	(43,388)	(17,906)	(61,294)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2018	18,932	6,400	25,332
На 31 декабря 2019	10,178	5,119	15,297
На 31 декабря 2020	7,202	1,741	8,943

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018		
Поступление	4,708	4,708
Выбытие	3,052	3,052
на 31 декабря 2019	(52)	(52)
	7,708	7,708
Поступление на 31 декабря 2020	15,833	15,833
	23,541	23,541
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(596)	(596)
Начислено за период	(1,435)	(1,435)
Списано при выбытии	3	3
на 31 декабря 2019	(2,028)	(2,028)
Начислено за период на 31 декабря 2020	(2,150)	(2,150)
	(4,178)	(4,178)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2018 года	4,112	4,112
На 31 декабря 2019 года	5,680	5,680
На 31 декабря 2020 года	19,363	19,363

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ГУДВИЛЛ

Гудвилл был сформирован в результате приобретения в 2018 году 100% доли в дочерней компании - Обществе с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Сбережения».

Стоимость переданного возмещения превысила справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на 2,533 тыс. руб.

Гудвилл, признанный в консолидированной финансовой отчетности, связан в основном с ожидаемым синергетическим эффектом от интеграции этого предприятия в бизнес Группы.

По мнению Руководства по состоянию на 31 декабря 2020 гудвилл полностью обесценен, результат от списания отражен в Отчете о прибылях и убытках.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Авансы выданные	15,889	12,993
Переплата по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	1,335	1,316
Запасы	500	1
НДС к возмещению	207	-
Резерв по обесценение прочих активов	(21)	(11)
Итого прочие активы	17,910	14,299

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2020	2019
Резерв под обесценение на 1 января	11	5
Отчисления в резерв под обесценение	10	6
Резерв под обесценение на 31 декабря	21	11

17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	Ставка (%)	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Займы, полученные по договорам репо	4-5	Руб.	менее 1 месяца	575,033	-
Займы, полученные от юридических лиц со сроком погашения менее 1 года	6-7	Руб.	менее 1 месяца	120,407	
Займы, полученные от юридических лиц со сроком погашения менее 6 месяцев	15	Руб.	менее 6 месяцев	-	175
Итого займы полученные				695,440	175

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (продолжение)

В обеспечение обязательств по сделкам «прямого» репо Группа предоставляет принадлежащие ей на праве собственности торговые ценные бумаги, а также ценные бумаги, полученные в обеспечение обязательств по договорам «обратного» репо.

Анализ займов полученным по срокам до погашения представлен в Примечании 27.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства клиентов	3,763,473	1,707,118
Итого средства клиентов	3,763,473	1,707,118

В рамках брокерской деятельности Группа заключает договоры комиссии с физическими и юридическими лицами для осуществления операций с ценными бумагами на рынке по поручениям клиентов. Согласно условиям данных договоров, денежные средства клиентов изначально отражаются в бухгалтерском учете Группы как кредиторская задолженность, и затем используются ею для совершения сделок на основании клиентских поручений.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 28. Анализ кредиторской задолженности по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 27.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим предоставленным услугам	10,050	5,067
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	134,241	41,617
Резерв по неиспользованным отпускам	15,368	8,966
НДС к уплате	2,548	1,039
Итого прочие обязательства	162,206	56,689

Анализ прочих обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 27.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Группы зарегистрирован и полностью оплачен. Величина уставного капитала на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составляет 500 000 тыс. руб.

Ниже представлены собственники Группы и их доля участия в ней:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Сагдиев Асхат Жансерикович	80,50%	80,50%
Кожевников Максим Анатольевич	15,00%	15,00%
Иванов Алексей Алексеевич	4,50%	4,50%
Итого уставный капитал	100%	100%

ООО «УНИВЕР Капитал»
 Примечание к консолидированной финансовой отчетности
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (В тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года лицом, обладающим конечным контролем, является Сагдиев Асхат Жансерикович.
 В 2020 и 2019 годах чистая прибыль Группы не распределялась.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2020	2019
Брокерское вознаграждение	324,496	277,946
Услуги маркет-мейкера	32,663	28,289
Доходы доверительного управления	<u>29,331</u>	<u>21,541</u>
Итого комиссионные доходы	<u>386,490</u>	<u>327,776</u>
Депозитарные услуги	(7,797)	(4,751)
Итого комиссионные расходы	<u>(7,797)</u>	<u>(4,751)</u>

22. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2020	2019
Нетто-величина изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53,110)	(69,593)
Нетто-расход от операций купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(213 385)	47,342
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(266,495)</u>	<u>(22,251)</u>

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2020	2019
Процентные доходы по финансовым активам, рассчитанные по эффективной ставке	143,484	162,267
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	262,655	13,927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо	<u>406,139</u>	<u>176,194</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной ставке	<u>(14,772)</u>	<u>(3,474)</u>
Процентные расходы по займам полученным	(4,325)	(6,559)
Процентные расходы по аренде	-	-
Договоры «прямого» репо	(19,097)	(10,033)
Итого чистые процентные доходы	<u>387,042</u>	<u>166,161</u>

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020	2019
Расходы по вознаграждениям сотрудникам	146,796	122,435
Амортизация права пользования активами (Прим.12)	38,720	39,187
Расходы на программное обеспечение	18,715	36,657
Консалтинговые, аудиторские и прочие профессиональные услуги	17,952	14,781
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим.13, 14)	15,580	14,735
Услуги банков и биржи	10,856	12,175
Расходы на ремонт офиса	16,766	11,971
Материалы	10,186	6,634
Расходы на аренду	4,321	4,564
Услуги связи	4,313	4,838
Расходы на рекламу	1,997	2,211
Налоги, кроме налога на прибыль	-	2
Прочие	19,346	18,665
	305,548	288,855

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	2020	2019
Прочие доходы		
Дивиденды полученные	61,198	56
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3,526	-
Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты	-	30
Доходы от сдачи в имущество в субаренду	1,634	6,110
Страховое возмещение	755	-
Итого прочие доходы	67,113	6,196
Прочие расходы		
Расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности	(4,247)	(4,088)
Обесценение гудвилл	(2,533)	-
Благотворительность	(500)	(500)
Расходы на передачу активов в доверительное управление (Расходы)/Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты	(366)	-
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	(82)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(23)	(38)
Прочие чистые операционные расходы	(3,098)	(2,782)
Итого прочие расходы	(10,849)	(7,871)
	56,264	(1,675)

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2020	2019
Текущий налог на прибыль	(40,864)	(39,550)
Отложенный налог	<u>8,507</u>	<u>(3,606)</u>
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>(32,357)</u>	<u>(43,156)</u>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Ниже приведены отложенные налоговые активы и обязательства, признанные Группой, и их движение в течение отчетного и сравнительного периодов:

Налоговые эффекты временных разниц уменьшающих / (увеличивающих) налоговую базу	31 декабря 2019	(Восстановлено) / Отнесено в состав прибыли или убытка	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность	-	12,227	12,227
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,775	(6,025)	(1,250)
Резерв по неиспользованным отпускам	(152)	3,305	3,153
Прочие обязательства	113	(113)	-
Налоговый убыток	4,026	(887)	3,139
Итого чистый отложенный налоговый актив	<u>8,762</u>	<u>8,507</u>	<u>17,269</u>

Налоговые эффекты временных разниц уменьшающих / (увеличивающих) налоговую базу	31 декабря 2018	(Восстановлено) / Отнесено в состав прибыли или убытка	31 декабря 2019
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,024)	6,799	4,775
Резерв по неиспользованным отпускам	1,645	(1,797)	(152)
Резервы под обесценение по финансовым активам	8,669	(8,669)	-
Прочие активы	126	(126)	-
Прочие обязательства	253	(140)	113
Нематериальные активы	45	(45)	-
Налоговый убыток	3,654	372	4,026
Итого чистый отложенный налоговый актив	<u>12,368</u>	<u>(3,606)</u>	<u>8,762</u>

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль представлено ниже:

	2020	2019
Прибыль до расходов по налогу на прибыль, облагаемая по законодательно установленной ставке	216,130	187,460
20%	198,439	180,592
15%	17,691	6,868
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(42,342)	(37,148)
20%	(39,688)	(36,118)
15%	(2,654)	(1,030)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы / (расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом необлагаемых расходов / (доходов)	9,985	(6,008)
Итого по эффективной ставке налога на прибыль	(32,357)	(43,156)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ**Управление финансовыми рисками**

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В Группе организована система риск-менеджмента, деятельность которой направлена на своевременное выявление и управление рисками, сопутствующими профессиональной деятельности Группы, а также определение комплекса решений, мониторинга отчетности и контроля, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате реализации рисков.

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Рыночный риск. Рыночный риск включает в себя риск процентной ставки, валютный риск и фондовый риск. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. В целях ограничения рыночного риска Группе устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели.

Фондовый риск. Для снижения фондового риска устанавливаются лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов, осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, осуществляется регулярный мониторинг рисков, осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке. Оценка рисков рыночной ликвидности эмиссионных долговых ценных бумаг осуществляется на основании анализа ключевых показателей инвестиционного качества финансового инструмента: кредитного рейтинга, объема выпуска ценных бумаг, масштабов бизнеса и объема биржевых торгов данных инструментов.

Общий уровень рыночного риска, с учетом возросшей волатильности, является средним.



ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам возврата и стоимости привлечения, а также дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Все ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными. Информация о доходности к погашению по государственным, муниципальным и корпоративным облигациям раскрыта в Примечании 8, информация о процентных ставках по выданным и полученным заемным средствам раскрыта в Примечаниях 9 и 16 соответственно.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютным риском Группы управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

Ниже представлена информация о финансовых инструментах, номинированных в валюте, отличной от функциональной, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,147,552	737,384	28,770	1,771	1,915,477
Займы выданные	125,418	1,883	1,530	19,945	148,776
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2,528	-	-	-	2,528
Итого финансовые активы	1,275,498	739,267	30,300	21,716	2,066,781
Средства клиентов	(1,475,891)	(760,415)	(31,682)	(49)	(2,268,037)
Итого финансовые обязательства	(1,475,891)	(760,415)	(31,682)	(49)	(2,268,037)
Чистая валютная позиция	(200,393)	(21,148)	(1,382)	21,667	(201,256)

Ниже представлена информация о финансовых инструментах, номинированных в валюте, отличной от функциональной, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Казахстан ский тенге	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	417,975	117,818	248	1,431	537,472
Займы выданные	7,761	33,351			41,112
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2,631	41,604	-	1,201	45,436
Итого финансовые активы	428,367	192,773	248	2,632	624,020
Средства клиентов	(595,511)	(285,254)	(1,802)	(35)	(882,602)
Итого финансовые обязательства	(595,511)	(285,254)	(1,802)	(35)	(882,602)
Чистая валютная позиция	(167,144)	(92,481)	(1,554)	2,597	(258,582)

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения Группы, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
Укрепление курса на 20% (2019: 20%)				
Доллара США	(40,079)	(33,429)	(32,063)	(26,743)
Евро	(4,230)	(18,496)	(3,384)	(14,797)
Британского фунта стерлингов	(276)	-	(221)	-
Южноафриканского рэнда	3,991	-	3,192	-
Казахстанского тенге	343	519	274	415
Ослабление курса на 20% (2019: 20%)				
Доллара США	40,079	33,429	32,063	26,743
Евро	4,230	18,496	3,384	14,797
Британского фунта стерлингов	276	-	221	-
Южноафриканского рэнда	(3,991)	-	(3,192)	-
Казахстанского тенге	(343)	(519)	(274)	(415)

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Управление риском ликвидности в Группе включает в себя прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности; прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе; прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики; стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса. Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на средний срок, так и краткосрочные однодневные средства; осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для оперативного и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности, прогнозирует потоки платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, прогнозирует структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Существующие риски ликвидности, благодаря предпринимаемым усилиям и контролю за балансом структуры активов и пассивов является низким.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,534,003	-	-	2,534,003
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	543,286	153,895	-	697,181
Займы выданные	1,943,377	-	-	1,943,377
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	602,071	-	-	602,071
	5,622,737	153,895	-	5,776,632
Займы полученные	(695,440)	-	-	(695,440)
Средства клиентов	(3,763,473)	-	-	(3,763,473)
Обязательства по аренде	(176,070)	-	-	(176,070)
Прочие обязательства	(10,050)	-	-	(10,050)
	(4,645,033)	-	-	(4,645,033)
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	977,704	153,895		1,131,599

Ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	688,087	-	-	688,087
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	10,550	10,550
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	217,705	-	217,730
Займы выданные	1,611,591	-	-	1,611,591
Дебиторская задолженность	215,847	-	-	215,847
	2,515,550	217,705	10,550	2,743,805
Займы полученные	(175)	-	-	(175)
Средства клиентов	(1,707,118)	-	-	(1,707,118)
Прочие обязательства	(5,067)	-	-	(5,067)
	(1,712,360)	-	-	(1,712,360)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	803,190	217,705	10,550	1,031,445

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа занимается брокерской деятельностью и оказывает услуги, как организациям, так и частным лицам. В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет различные операции с ценными бумагами и производит расчеты по ним.

В результате этой деятельности Группа подвергается риску возникновения убытков, в случае если контрагент не сможет выполнить свои контрактные обязательства, и Группа будет вынуждена купить или продать ценные бумаги с убытком.

Группа принимает решения о заключении крупных сделок в порядке их одобрения, установленного учредительными документами. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники проводят анализ финансовых показателей клиентов и доводят до сведения Руководства информацию о контрагентах с ухудшающейся кредитоспособностью. Максимально возможный размер маржинального кредита составляет 1:1. В качестве обеспечения при расчете уровня маржи рассматриваются только высоко ликвидные ценные бумаги из ограниченного списка, утверждаемого ежеквартально Службой Банка России (ранее ФСФР). Для контроля над достаточностью уровня маржи и величины обеспечения используется терминальный модуль риск-менеджера CoLibri, предназначенный для автоматизации процедур пост-трейд риск-менеджмента на фондовом, валютном и срочном рынках.

На основании Указания Банка России от 18.04.2014 № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов» (далее - Указание ЦБ РФ № 3234-У), с июля 2014 года в целях учета стоимость портфеля клиента признается равной сумме значений плановых позиций, по ценным бумагам каждого эмитента и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте).

Возникновение или увеличение отрицательного значения плановой позиции по ценной бумаге допускается, если указанная ценная бумага является предметом обязательств, допускаемых к клирингу с участием центрального контрагента, и размер обеспечения исполнения обязательств из сделки с этой ценной бумагой (за исключением коллективного клирингового обеспечения), требуемого от участника клиринга в отсутствие у него иных обязательств, допущенных к клирингу, рассчитывается клиринговой организацией исходя из ставок, соответствующих требованиям Указания, или указанная ценная бумага не является предметом обязательств, допускаемых к клирингу с участием центрального контрагента, но клиринговая организация раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ставку риска по этой ценной бумаге, определенную в порядке, в котором определены ставки, предусмотренные в Указании ЦБ РФ № 3234-У.

Брокер не совершает в отношении портфеля клиента действий, в результате которых стоимость указанного портфеля станет меньше соответствующего ему размера начальной маржи, рассчитанного по формулам, предусмотренным Указанием, или в результате которых положительная разница между размером начальной маржи и стоимостью портфеля клиента увеличится.

Если стоимость портфеля клиента стала меньше соответствующего ему размера минимальной маржи, рассчитанного в соответствии с Указанием, брокер до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство, совершает действия по снижению указанного размера минимальной маржи и/или увеличению стоимости портфеля клиента, кроме как если до закрытия позиций клиента стоимость портфеля этого клиента превысила размер минимальной маржи, или если размер минимальной маржи равен нулю при отрицательной стоимости портфеля клиента, либо в отношении клиента брокера, отнесенного в соответствии с Указанием к категории клиентов с особым уровнем риска.

В результате закрытия позиций клиента стоимость его портфеля должна превышать размер начальной маржи на величину, порядок определения которой должен быть согласован брокером с клиентом.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В случае если стоимость портфеля клиента стала меньше размера начальной маржи, брокер в порядке и сроки, предусмотренные договором о брокерском обслуживании, направляет указанному клиенту уведомление об этом (далее по тексту – уведомление), если иное не предусмотрено настоящим Указанием.

Брокер ведет журнал направленных уведомлений и вносит в него записи о направленных уведомлениях не позднее рабочего дня, следующего за днем их направления.

С учетом принимаемых мер, Группа оценивает кредитные риски как низкие.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет максимальную величину, подверженную кредитному риску. Максимальный уровень кредитного риска представлен ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты	2,534,003	688,087
Займы выданные	1,943,377	1,611,591
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	602,071	215,836
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	697,181	217,730
Итого финансовые активы	5,776,632	2,733,244

Концентрация риска возникает при чрезмерном увеличении доли ценных бумаг одного эмитента (или связанных эмитентов) в портфеле или увеличении задолженности одного контрагента (или нескольких связанных), что повышает вероятность высоких потерь при воздействии неблагоприятных факторов для указанных эмитентов или контрагентов. Риски концентрации также возникают при сосредоточении полномочий по принятию решений у одного сотрудника (управляющего, трейдера).

Риски концентрации не являются самостоятельным видом риска и только усугубляют риски других видов.

В 2020 году только 16% комиссионных доходов было получено от пяти крупных контрагентов Группы (2019: 29%).

Контрагент	Доля в чистом комиссионном доходе
Контрагент 1	4%
Контрагент 2	4%
Контрагент 3	3%
Контрагент 4	3%
Контрагент 5	2%

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Группы не было клиентов, задолженность по договору присоединения к регламенту «О порядке осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке» перед которым превысила бы 10% от общей суммы кредиторской задолженности.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Управление операционными и стратегическими рисками

Правовой риск. Правовой риск характеризуется возникновением у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов, заключенных договоров, возникших правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основными методами минимизации правового риска, применяемыми Группой является комплекс мер, направленных на устранение факторов возникновения указанного риска на основе стандартизации операций и сделок, установления внутреннего порядка согласования Юридическим Департаментом заключаемых Группой договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартных, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; проведения регулярных инструктажей в соответствии с законодательством о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма; обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству. Благодаря применяемым мерам данный вид риска является низким.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации — это риск возникновения убытков, в результате уменьшения числа клиентов и/или контрагентов вследствие формирования в Группе негативного представления об устойчивости Группы, качестве предоставляемых им услуг (продуктов) или характере деятельности Группы в целом.

Минимизация внешних и внутренних факторов, влияющих на риск потери деловой репутации достигается в Группе постоянным контролем за соблюдением законодательства РФ, обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам, контролем за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, активной и постоянной обратной связью с клиентами и контрагентами Группы.

Операционный риск. Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы, требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими организации и/или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. В целях снижения операционного риска Группой приняты следующие меры: ведется квалифицированная методологическая проработка технических заданий; разработана и введена жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, включая и стресс-тесты на ошибки; обеспечено наличие адекватной технической документации; применяется использование только лицензионного оборудования и программного обеспечения; тщательно соблюдаются технические условия эксплуатации оборудования и программного обеспечения; ведется проверка правильности методик в качестве экспертов специалистов непрофильных подразделений, но имеющих большой профессиональный или научный опыт по предмету методики или модели; выстроена и применяется процедура внутреннего контроля за подбором и расстановкой кадров; разработаны положения о структурных подразделениях, службах, разработки порядков, методик, регламентов проведения операций Группы и должностных инструкций каждого сотрудника; осуществляется внутренний контроль за ведением сотрудниками первичной документации, полнотой, своевременностью и правильностью отражения в бухгалтерском учете всех операций; осуществляется непрерывное повышение квалификации сотрудников; ведется контроль за распределением полномочий при совершении операций; поддерживается база данных по операционным убыткам. Реализация комплекса данных мер позволяет поддерживать величину операционного риска на низком уровне.

Страновой риск. Страновой риск - это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В целях минимизации странового риска, характеризующегося в настоящее время выраженными внешними факторами, Группа применяет расчеты по сделкам внутри страны, максимизирует

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

применение типа расчетов поставка-против-платежа, проводит постоянный мониторинг сделок с клиентами и контрагентами нерезидентами. В целом страновой риск находится на умеренном уровне.

Стратегический риск. Стратегический риск это риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы и выражющихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Группой разрабатывается и регулярно пересматривается (корректируется) стратегия развития деятельности Группы, учитывающая прогноз будущих возможностей и угроз деятельности, а также оценку сильных и слабых сторон Группы; определяются и в случае необходимости корректируются приоритетные направления деятельности с учетом имеющихся ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и конкурентной позиции на рынке финансовых услуг; осуществляется постоянный мониторинг процессов, происходящих в денежно-кредитной сфере в целом, с целью оперативного принятия решений, снижающих негативное воздействие на деятельность внешних факторов стратегического риска; осуществляется постоянный мониторинг и своевременное реагирование на возможные действия организаций, являющихся основными конкурентами по приоритетным направлениям деятельности; фиксируется во внутренних документах Группы, разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контролируется исполнение принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Группы. Благодаря применяемому комплексу мер стратегический риск оценивается как низкий.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

**28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)**

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	4,907,995	4,907,995	2,313,342	2,313,342
Займы выданные	2,534,003	2,534,003	688,087	688,087
Дебиторская задолженность	1,771,921	1,771,921	1,409,408	1,409,408
	602,071	602,071	215,847	215,847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Займы выданные	868,637	868,637	419,913	419,913
Ценные бумаги	171,456	171,456	202,183	202,183
	697,181	697,181	217,730	217,730
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	4,645,033	4,645,033	1,734,484	1,734,484
Займы полученные	3,763,473	3,763,473	1,707,118	1,707,118
Обязательства по аренде	695,440	695,440	175	175
Прочие обязательства	176,070	176,070	31,124	31,124
	10,050	10,050	5,067	5,067

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2020 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	31 декабря 2020			Балансовая стоимость
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	290	2,533,713	-	2,534,003
Займы выданные	-	-	1,943,377	1,943,377
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	602,071	602,071
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697,181	-	-	697,181
Итого финансовые активы	697,471	2,533,713	2,545,448	5,776,632
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	3,763,473	3,763,473
Займы полученные	-	-	695,440	695,440
Обязательства по аренде	-	-	176,070	176,070
Прочие обязательства	-	-	10,050	10,050
Итого финансовые обязательства	-	-	4,645,033	4,645,033

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

**28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)**

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019			Балансовая стоимость
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71	688,016	-	688,087
Займы выданные	-	-	1,611,591	1,611,591
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	215,847	215,847
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217,730	-	-	217,730
Итого финансовые активы	217,801	688,016	1,827,438	2,733,255
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	1,707,118	1,707,118
Займы полученные	-	-	175	175
Прочие обязательства	-	-	5,067	5,067
Итого финансовые обязательства	-	-	1,712,360	1,712,360

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2020 и 2019 годов в ходе обычной деятельности Группы был проведен ряд операций со связанными сторонами. Они включали преимущественно брокерское обслуживание и предоставление займов. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях. Ниже указаны остатки на конец года, а также соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям, осуществленным со связанными сторонами:

Операции с ключевым управленческим персоналом:

Доходы/(расходы)	2020	2019
Комиссионные доходы	2,954	1,919
Процентные доходы	26	-
Расходы на вознаграждения работникам	(13,589)	(8,941)
Итого	(10,609)	(7,022)

Остатки взаиморасчетов	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	14,041	4,223
Итого активы	14,041	4,223
Кредиторская задолженность перед клиентами	6,873	15,966
Итого обязательства	6,873	15,966

ООО «УНИВЕР Капитал»

Примечание к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

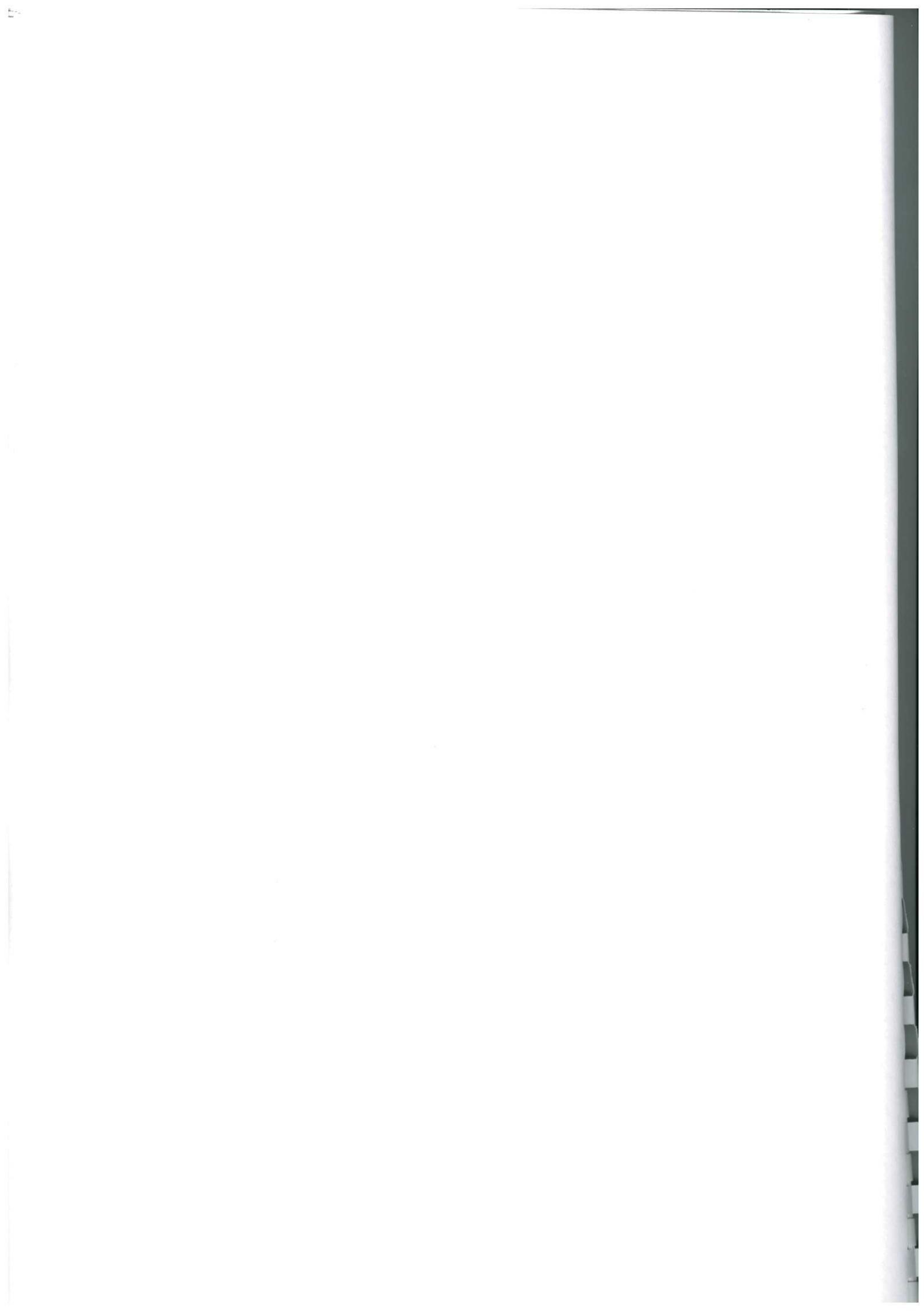
(В тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)*Операции с прочими связанными сторонами*

Доходы/(расходы)	2020	2019
Чистые комиссионные доходы	15	9,543
Прочие доходы (аренда)	673	4,572
Расходы, связанные с арендой помещения (амortизация права пользования арендаемым активом)	(38,720)	(39,187)
Процентные расходы	-	(6,559)
Итого	(38,032)	(31,631)
Остатки взаиморасчетов	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы в форме права пользования	174,710	29,390
Дебиторская задолженность	-	1,502
Итого активы	174,710	30,892
Обязательства по аренде	176,070	31,124
Кредиторская задолженность перед клиентами	194	10,852
Итого обязательства	176,264	41,976

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.



ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
ИСКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

ПОДПИСЬ: *Лист об*
ДАТА: *05.05.2024*

