

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31
декабря 2019 года**

2020 год

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | |
|---|------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года | 6 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года | 7 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.... | 8 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года | 9 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года | 10 |
| 1. Основная деятельность Группы | 12 |
| 2. Принципы составления финансовой отчетности..... | 133 |
| 3. Основные положения учетной политики | 155 |
| 4. Существенные учетные суждения и основные источники неопределенности в оценках | 277 |
| 5. Комиссионные доходы и расходы | 290 |
| 6. Процентные доходы | 300 |
| 7. Процентные расходы..... | 300 |
| 8. Административные и прочие операционные доходы и расходы, затраты на персонал | 300 |
| 9. Налог на прибыль | 311 |
| 10. Денежные средства и их эквиваленты..... | 322 |
| 11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 322 |
| 12. Средства в финансовых организациях..... | 333 |
| 13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход... 333 | |
| 14. Активы, предназначенные на продажу..... | 333 |
| 15. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 344 |
| 16. Дебиторская задолженность | 344 |
| 17. Кредиторская задолженность | 355 |
| 18. Средства клиентов | 355 |
| 19. Прочие активы и обязательства | 355 |
| 20. Уставный капитал и эмиссионный доход..... | 355 |
| 21. Нераспределенная прибыль..... | 366 |
| 22. Условные и договорные обязательства | 366 |
| 23. Операции со связанными сторонами | 377 |
| 24. Оценка справедливой стоимости | 377 |
| 25. Управление капиталом | 3939 |
| 26. Управление рисками..... | 3939 |
| 26. События после отчетной даты..... | 444 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

№ЧБ-77 от 14 мая 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (ОГРН 1037843013812, индекс 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23), и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 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 в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего 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, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 26 апреля 2019 года.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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:

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 включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, 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

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что 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 руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его 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 руководству аудируемого лица 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

14 мая 2020 года

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 199 982 | 158 128 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 | 1 314 | 181 814 |
| Активы, предназначенные на продажу | 14 | 102 541 | |
| Средства в финансовых организациях | 12 | 995 331 | 864 693 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 | 18 408 | |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 15 | 84 780 | 810 |
| Нематериальные активы | 15 | 1 667 | 967 |
| Отложенные налоговые активы | 9 | 5 185 | 5 783 |
| Дебиторская задолженность | 16 | 16 795 | 48 655 |
| Прочие активы | 19 | 2 577 | 2 814 |
| Итого активы | | 1 428 580 | 1 263 664 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 18 | 53 214 | 19 075 |
| Кредиторская задолженность | 17 | 19 701 | 15 402 |
| Отложенные налоговые обязательства | 9 | 85 | 32 |
| Обязательство по арендным платежам | 3 | 84 647 | |
| Прочие обязательства | 19 | 17 565 | 19 742 |
| Итого обязательства | | 175 212 | 54 251 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 20 | 440 247 | 440 247 |
| Эмиссионный доход | 20 | 29 409 | 29 409 |
| Фонд переоценки основных средств | | | 1 375 |
| Резерв переоценки финансовых активов | 13 | 652 | |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 21 | 769 390 | 731 784 |
| Неконтрольные доли участия | | 13 670 | 6 598 |
| Итого собственный капитал | | 1 253 368 | 1 209 413 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 428 580 | 1 263 664 |

06.05.2020

Управляющий АО СПВБ



Бунин П.Б.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|--|------------|--|--|
| Процентные доходы | 6 | 123 270 | 63 073 |
| Процентные расходы | 7 | -31 885 | |
| Комиссионные доходы | 5 | 262 925 | 179 748 |
| Комиссионные расходы | 5 | -1 264 | -1 671 |
| Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов | 24 | | 24 255 |
| Изменение резерва под обесценение активов | | -7 | -1 644 |
| Прочие операционные доходы | 8 | 33 960 | 29 853 |
| Чистые доходы (расходы) | | 386 999 | 293 614 |
| Административные и прочие операционные расходы | 8 | -119 178 | -99 445 |
| Расходы на персонал | 8 | -131 869 | -102 334 |
| Операционная прибыль | | 135 952 | 91 835 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 135 952 | 91 835 |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 9 | -29 591 | -19 218 |
| Прибыль (убыток) за период от продолжающейся деятельности | | 106 361 | 72 617 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 24 | -62 918 | |
| Прибыль (убыток) за период | | 43 443 | 72 617 |
| Чистая прибыль головной организации | | 36 231 | 72 334 |
| Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольным долям | | 7 212 | 283 |
| Прибыль (убыток) на акцию | | 26 | 43 |

06.05.2020

Управляющий АО



Бунин П.Б.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|--|---|---|
| Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | 43 443 | 72 617 |
| Прочий совокупный доход: | | |
| Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций | | |
| Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 652 | |
| Прочие компоненты совокупного дохода (распределение фондов) | (140) | (10 084) |
| Совокупный доход за период | 43 955 | 62 533 |
| Совокупный доход, приходящийся на: | | |
| Собственников головной организации | 36 883 | 62 339 |
| Неконтрольную долю участия | 7 072 | 194 |

06.05.2020

Управляющий АО СПВБ



Бунин П.Б.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка основных средств | Резерв переоценки финансовых активов | Накопленный дефицит (нераспределенная прибыль) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | Неконтролирующая доля | Итого собственный капитал/дефицит |
|--|------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--|---|-----------------------|-----------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 440 247 | 29 409 | 1 375 | | 669 445 | 1 140 476 | 6 404 | 1 146 880 |
| Прибыль / убыток за 2018 год | - | - | - | | 72 334 | 72 334 | 283 | 72 617 |
| Прочий совокупный доход (распределение фондов) | | | | | (9 995) | (9 995) | (89) | (10 084) |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 440 247 | 29 409 | 1 375 | | 731 784 | 1 202 815 | 6 598 | 1 209 413 |
| Прибыль / убыток за 2019 год | - | - | | | 36 231 | 36 231 | 7 212 | 43 443 |
| Прочий совокупный доход (распределение фондов) | | | (1 375) | 652 | 1 375 | 652 | (140) | 512 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 440 247 | 29 409 | 0 | 652 | 769 390 | 1 239 698 | 13 670 | 1 253 368 |

06.05.2020

Управляющий АО СПВБ



Бунин П.Б.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|---|--|--|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Комиссионные доходы | 1 216 | 1 463 |
| Комиссионные и иные доходы участников группы - некредитных организаций от оказания услуг | 264 763 | 201 013 |
| Прочие операционные доходы | 425 | 5 019 |
| Комиссионные расходы | (1 315) | (1 613) |
| Процентные расходы | (23 814) | |
| Расходы участников группы- некредитных организаций на сырье, материалы, работы, услуги | (26 931) | (54 474) |
| Операционные расходы | (183 254) | (159 734) |
| в том числе: | | |
| расходы на персонал | (142 536) | (133 883) |
| прочие операционные расходы | (40 718) | (25 851) |
| Уплаченные налоги | (26 901) | (24 706) |
| Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 4 189 | (33 032) |
| Прочие активы | (3 335) | (10) |
| Средства банков | 42 181 | (50 080) |
| Средства клиентов | 1 205 | (16 697) |
| Прочие обязательства | 6 | (22) |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности | 44 246 | (99 841) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (17 110) | |
| Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 599 | |
| Приобретение акций других организаций (долей участия) | | (4 114) |
| Продажа акций других организаций (долей участия) и иное выбытие | 69 | 600 |
| Размещение (возврат) депозитов | (108 500) | 36 539 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов | (2 650) | (930) |
| Процентные доходы | 114 774 | 61 141 |
| Прочие поступления по инвестиционной деятельности | 318 | 1 037 |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности | 19 500 | 94 273 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | | |
|--|-----------------|--------------|
| Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам (участникам) | (69) | (49) |
| Иная статья | (12 777) | |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности | (12 846) | (49) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (9 046) | 12 717 |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 41 854 | 7 100 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 158 128 | 151 028 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 199 982 | 158 128 |

06.05.2020

Управляющий АО СПВБ



Бунин П.Б.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» и его дочерних компаний, далее именуемых как «Группа СПВБ». В состав участников Группы СПВБ включены:

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

Сведения о компаниях Группы

АО СПВБ учреждено 21 мая 1992 года ведущими банками Санкт-Петербурга и Комитетом по внешним связям мэрии Санкт-Петербурга.

Основными направлениями деятельности АО СПВБ в 2019 году стали деятельность по организации и развитию торгов на биржевом денежном рынке (кредитные и депозитные сделки) и клиринговая деятельность.

В 2019 году АО СПВБ предоставлялась возможность работы участникам торгов со следующими финансовыми инструментами:

- денежный рынок – проведение аукционов и торгов по размещению денежных средств на депозиты в уполномоченных банках;
- рынок иностранной валюты – организация торговли иностранной валютой за рубли;
- рынок ценных бумаг Российской Федерации – осуществление деятельности по организации торговли акциями и долговыми инструментами (облигации субъектов РФ, муниципальные облигации, корпоративные облигации);
- сделки прямого РЕПО с Банком России

Расчетными организациями АО СПВБ являются Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» и Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД), расчетными депозитариями – НКО АО НРД и Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр».

Клиринговое обслуживание участников торгов по заключенным на бирже сделкам на денежном рынке, рынке иностранной валюты и рынке ценных бумаг осуществляет АО СПВБ, по сделкам прямого РЕПО с Банком России – НКО АО НРД.

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Место нахождения АО СПВБ: г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23

АО СПВБ имеет лицензии, позволяющие осуществлять деятельность по проведению организованных торгов на российских валютном, фондовом и денежном рынках, а также клиринговую деятельность:

- Лицензия Банка России № 040-005 от 06.12.2013г. на осуществление деятельности по организации торгов. Вид лицензии – биржа;
- Лицензия ФСФР России № 040-00005-000010 от 20.12.2012г. на осуществление клиринговой деятельности;
- Лицензия Управления ФСБ РФ по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области ЛСЗ №0000547, рег. №774Н от 22.04.2013 г. (осуществление разработки, производства распространения, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, бессрочно.

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

2. Принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы СПВБ была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Принципы составления финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности и принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей компаний Группы СПВБ, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, для отчетных периодов, закончившихся до 31 декабря 2002 г. Группа СПВБ применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы немонетарные статьи (активы и обязательства, а также элементы капитала), включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, Группа СПВБ не применяет МСФО 29 для отчетного периода, начинающегося 01 января 2003 года, и после него.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

3. Основные положения учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном периоде, за исключением влияния применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанном ниже.

Принципы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, над деятельностью которых Группа СПВБ осуществляет контроль на основании принадлежности прав голоса или иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается от даты перехода к Группе СПВБ контроля над ними и прекращается от даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы СПВБ, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы СПВБ.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки относятся на неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса учитывается по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливой стоимости активов на дату приобретения, переданных Группой СПВБ, обязательств, принятых на себя Группой СПВБ перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой СПВБ в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы отражаются в составе прибыли или убытка в момент возникновения.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе СПВБ, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа СПВБ имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы СПВБ или под совместным контролем Группы СПВБ и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы СПВБ в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы СПВБ в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы СПВБ в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа СПВБ не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа СПВБ обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Нереализованная прибыль по операциям между Группой СПВБ и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы СПВБ в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Признание выручки

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Процентные доходы и процентные расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива, а также в отнесении дохода или расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления денежных средств на протяжении ожидаемого срока использования долгового инструмента или (в зависимости от ситуации) более короткого периода до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании.

Если финансовый актив был списан в результате обесценения, процентный доход (расход) определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках со сроком погашения 1 рабочий день. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы СПВБ, когда Группа СПВБ становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа СПВБ отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделкам, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделкам, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются в следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой для их управления, и характера

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

предусмотренных условиями договора денежных потоков, как: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива независимо от характеристик, он может быть классифицирован без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости при выполнении следующих условий:

- приобретается с основной целью удержания для получения предусмотренных условиями договора денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход (расход) признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при выполнении следующих условий:

- приобретается с целью как удержания для получения предусмотренных условиями договора денежных потоков, так и с целью продажи;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости с признанием доходов или расходов по переоценке в составе прибыли или убытка. Чистые доходы или расходы, признаваемые в составе прибыли

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

или убытка, включают дивиденды, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

Финансовые активы, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели владения финансовыми активами финансовые активы реклассифицируются. В целях приведения в соответствие классификации, предусмотренной МСФО (IFRS) 9 и применяемой Группой, в консолидированном отчете о финансовом положении за 2019 год, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 16 355 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 г. реклассифицированы в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Реклассификация не повлияла на подход к оценке и определению бизнес-модели использования активов.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на предмет обесценения, на конец каждого отчетного периода.

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Общество ожидает получить.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценило оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования более не выполняются, то на текущую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до необходимой величины.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Объективным свидетельством обесценения финансовых активов может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации дебитора; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов, дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до погашения, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются за счет резерва.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа СПВБ передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Группа СПВБ (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

После передачи Группа СПВБ производит оценку, в какой степени за ней сохраняются риски и выгоды переданного актива.

Если практически все риски и выгоды не были ни оставлены, ни переданы, Группа СПВБ проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа СПВБ не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа СПВБ сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения произвести расчет на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий остаточную долю участия в активах компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Группы СПВБ признается непосредственно в составе капитала. Доходы или расходы, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевого инструментов Группы СПВБ, не отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входит ряд производных финансовых инструментов.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, средства, клиентов, займы полученные, выплаты владельцам ценных бумаг и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделкам, и в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты до погашения финансового обязательства или (в зависимости от ситуации) на более короткий срок до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании.

Выплаты владельцам ценных бумаг включают в себя дивиденды и купонные платежи, которые Группа СПВБ получает от эмитентов ценных бумаг от имени клиентов Группы СПВБ, которым Группа СПВБ также оказывает депозитарные услуги. Как правило, период выплаты дивидендов и осуществления купонных платежей в пользу клиентов составляет три дня. Суммы дивидендов и купонных платежей в пользу клиентов отражаются согласно договорам.

Прекращение признания финансовых обязательств

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Группа СПВБ прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости активов (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности перспективно.

Объект основных средств прекращает признаваться в случае выбытия или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доходы или расходы, связанные с продажей или прочим выбытием объектов основных средств, определяются как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива и признаются в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов по ставкам 10% - 25% годовых. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности перспективно.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами

Затраты на разработку, непосредственно связанные с созданием идентифицируемого и уникального программного обеспечения, которое контролируется Группой СПВБ, капитализируются, а созданный собственными силами нематериальный актив признается исключительно в случае высокой вероятности генерирования экономических выгод, превышающих затраты, в течение периода, который превышает один год, и возможности

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

надежной оценки затрат на разработку. Актив, созданный собственными силами, признается исключительно в том случае, если у Группы СПВБ есть техническая возможность, ресурсы и намерение завершить разработку и использовать продукт. Прямые затраты включают в себя расходы на персонал, участвовавший в разработке продукта, и соответствующую часть накладных расходов. Затраты на исследования признаются в качестве расходов в периоде, в котором они были понесены.

Последующие затраты в связи с нематериальными активами капитализируются исключительно в том случае, если это увеличивает будущие экономические выгоды по конкретному активу.

Прекращение признания нематериальных активов

Нематериальный актив прекращает признаваться при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доходы или расходы в связи с прекращением признания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются в прибыль или убыток в момент прекращения признания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Группа СПВБ проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа СПВБ оценивает возмещаемую стоимость ПГДП, к которому относится такой актив. В случае если существует разумный и последовательный метод распределения, стоимость корпоративных активов Группы СПВБ также распределяется на отдельные ПГДП, или в противном случае – на наименьшие группы ПГДП, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. При оценке ценности от использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу, в отношении которого оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или ПГДП) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (ПГДП) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (ПГДП) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (ПГДП) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа СПВБ классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы СПВБ следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года от даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа СПВБ оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа СПВБ отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за отчетный период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Руководство периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых налоговое законодательство может быть интерпретировано неоднозначно, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива/обязательства в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, не влияющей на момент совершения операции ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать период восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Группа СПВБ вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств, в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

Иностраннные валюты

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты (далее – "иностраннные валюты"), отражаются по обменному курсу на дату операции. Монетарные статьи, выраженные в иностраннных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные статьи, учитываемые по справедливой стоимости и выраженные в иностраннной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости и выраженные в иностраннной валюте, не пересчитываются.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли участия).

Информация по сегментам

Операционный сегмент – это компонент группы, участвующий в хозяйственной деятельности, который может принести выручку и расходы (включая выручку и расходы по операциям с другими компонентами Группы), операционная и финансовая деятельность которого регулярно анализируется исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений с целью принятия решений о предоставлении ресурсов данному сегменту и оценки его результатов, по которому доступна отдельная финансовая информация. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. Группа СПВБ состояла из одного операционного сегмента.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде Группа СПВБ применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся 01 января 2019 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций привело к изменениям в учетной политике Группы, указанным выше.

Эффект применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

01 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который ввел новые требования в отношении учета аренды. Пересчет сравнительных показателей не производился, поскольку эффект на изменение нераспределенной прибыли на начало периода равен нулю (балансовая стоимость активов и обязательств по аренде равны).

Значительные изменения внесены в учет у арендатора, а именно введено требование о признании актива в форме права пользования и обязательство по аренде для всех договоров, за исключением краткосрочных договоров и договоров, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. По таким договорам Группа признает арендные платежи в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого подхода, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

МСФО (IFRS) 16 изменен порядок учета договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. В целях применения МСФО (IFRS) 16, Группа производит оценку договора и его отдельных компонентов на предмет соответствия определению договора аренды. В случае соответствия, Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, где Группа выступает арендатором, за исключением договоров, указанных выше.

На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату,

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором определяется на основании статистики ЦБ по процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях по соответствующему сроку. Средневзвешенная ставка привлечения заемных средств арендатором, примененная к расчету обязательства по аренде, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении составляет 9,7%.

Последующая оценка обязательства по аренде производится путем корректировки балансовой стоимости на сумму процентов, рассчитанную с применением метода эффективной процентной ставки, и сумму осуществленных арендных платежей. Переоценка обязательства по аренде производится в случаях изменения срока аренды, изменения будущих арендных платежей и модификации договора аренды.

Обязательство по аренде отражено по строке «Обязательство по арендным платежам» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Последующий учет актива в форме права пользования производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизационных отчислений по активу в форме права пользования осуществляется в течение наименьшего из периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива.

Актив в форме права пользования отражен по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы платежи по основной части обязательства по аренде представлены в составе денежных потоков по финансовой деятельности, платежи по краткосрочным договорам аренды – как денежные потоки по операционной деятельности.

В отчетном периоде Группа не выступала арендодателем по договорам аренды.

Ниже представлена информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на консолидированную финансовую отчетность Группы:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Актив в форме права пользования | Обязательство по аренде |
|--|--|--------------------------------|
| Первоначальное признание | 97 550 | 97 550 |
| Ранее осуществленный платеж в счет последнего месяца аренды | | (3 938) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2019 года | 97 550 | 93 612 |
| За 2019 год | | |
| Начисление амортизации | (14 452) | |
| Процентный расход | | 8 071 |
| Арендные платежи | | (17 036) |
| Изменение за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках | (14 452) | (8 965) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 83 098 | 84 647 |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже перечислены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа СПВБ намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Согласно вносимым поправкам, минимальным требованием к признанию интегрированной совокупности видов деятельности и активов в качестве бизнеса является вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам. Из определения бизнеса исключена способность обеспечить доход в форме снижения затрат и необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме того, поправки вводят дополнительное тестирование приобретенной совокупности видов деятельности и активов на концентрацию справедливой стоимости в целях оценки соответствия определению бизнеса, изложенному в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное определение. Ожидается, что применение поправок не окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны дать более полное понимание понятие «существенности», а именно уровень существенности информации для пользователей определен как «можно обоснованно ожидать, что повлияет» вместо ранее применяемого «может повлиять».

Понятие существенности расширено путем внесения параметра «маскировки информации». Информация является замаскированной, если она представляется таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению такой информации.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Группы СПВБ не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы СПВБ.

4. Существенные учетные суждения и основные источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы СПВБ руководство должно применять суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Обесценение дебиторской задолженности

Группа СПВБ регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле дебиторской задолженности.

Группа СПВБ использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда дебитор имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных дебиторов. Аналогично, Группа СПВБ оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения контрагента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности дебиторами в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. общая стоимость дебиторской задолженности составила 18 380 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 50 299 тыс. руб.). Дебиторская задолженность, обладающая признаками обесценения, по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляет 1 585 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 1 644 тыс. руб.)

Классификация финансовых активов

Классификация и оценка финансовых активов осуществляются в зависимости от условий договора и бизнес-модели использования актива. Бизнес-модель использования финансового актива отражает порядок управления активом для достижения цели бизнеса. По состоянию на последний день каждого квартала Группа проводит оценку соответствия применяемой бизнес-модели для каждого финансового актива и, в случае несоответствия, осуществляет реклассификацию активов.

Обесценение финансовых активов

Группа проводит тестирование на обесценение финансовых активов по состоянию на последний день каждого квартала по ряду показателей. Вместе с этим, Группа проводит оценку изменения (значительного увеличения) кредитного риска на основании всех имеющихся данных по данному активу и плановым показателям.

Оценка финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать:

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

- использование цен недавних сделок между независимыми сторонами;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Краткосрочные вознаграждения работникам

В целях более достоверного и полного представления, а также для увеличения прогнозной ценности информации в консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года Группой СПВБ признаны обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам, выплата которых ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, а именно в виде оплачиваемого ежегодного отпуска, в размере 17 565 тыс. руб.

Величина обязательства определяется исходя из количества календарных дней отпуска, на которые каждый работник имеет право по состоянию на отчетную дату согласно требованиям трудового законодательства РФ и средней заработной платы, рассчитываемой в соответствии с утвержденной методологией из расчета 12 месяцев, предшествующих месяцу наступлению отпуска. Поскольку выплаты отпускных работникам облагаются взносами, сумма признаваемого оценочного обязательства включает в себя сумму подлежащих начислению страховых взносов.

5. Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. |
|--|---|---|
| Комиссионные доходы | | |
| Организация торгов на денежном рынке | 175 862 | 125 559 |
| Клиринговые услуги | 17 459 | 13 060 |
| Услуги расчетного депозитария, ведение счетов депо | 62 206 | 35 756 |
| Операционное обслуживание | 1 216 | 1 463 |
| Организация торгов на валютном и фондовом рынке | 1 250 | 442 |
| Прочее | 4 932 | 3 468 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 262 925 | 179 748 |
| Комиссионные расходы | | |
| Ведение счетов, расчетные операции | (1 264) | (1 145) |
| Прочие расходы | | (526) |
| Итого расходы по услугам и комиссии выданные | (1 264) | (1 671) |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

6. Процентные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. |
|--|---|---|
| Средства в финансовых и кредитных организациях | 123 270 | 63 073 |
| Итого процентных доходов | 123 270 | 63 073 |

7. Процентные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2018 г. |
|---|---|---|
| Проценты, уплаченные по остаткам на счетах клиентов | 23 814 | |
| Процентный расход по арендным обязательствам | 8 071 | |
| Итого процентных расходов | 31 885 | |

8. Административные и прочие операционные доходы и расходы, затраты на персонал

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|--|--|--|
| Расходы на персонал | 131 869 | 102 334 |
| Прочие операционные расходы: | | |
| Страховые взносы и прочие налоги (кроме налога на прибыль) | 31 255 | 26 061 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 15 554 | 575 |
| Основная система (обслуживание торгов) | 13 297 | 11 985 |
| Содержание имущества | 4 104 | 3 868 |
| Охрана | 3 418 | 3 171 |
| Прочие профессиональные услуги | 2 370 | 2 558 |
| Аренда основных средств | 2 203 | 18 158 |
| Представительские расходы | 882 | 1 432 |
| Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов | 772 | 449 |
| Прочее | 45 323 | 31 188 |
| <i>в т.ч. отрицательные курсовые разницы</i> | <i>33 652</i> | <i>24 303</i> |
| Итого затраты на персонал и операционные расходы | 251 047 | 201 779 |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Прочие операционные доходы | 33 960 | 29 853 |
| <i>в т.ч. положительные курсовые разницы</i> | <i>30 836</i> | <i>27 150</i> |

Расходы на профессиональные услуги включают расходы на консультационные и аудиторские услуги, услуги в сфере информационных технологий, услуги в сфере передачи информации и телекоммуникаций, страховые, юридические и прочие услуги.

В целях выполнения требования п. 35 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Группа СПВБ представляет положительные и отрицательные курсовые разницы развернуто в силу того, что такие прибыли и убытки являются существенными. Исключение составляют курсовые разницы НКО АО ПРЦ, которые отражаются на нетто-основе, поскольку они характеризуют не сколько деятельность компании, сколько деятельность ее клиентов.

9. Налог на прибыль

Группа СПВБ рассчитывает налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей представления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы связаны в основном с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Текущая ставка по налогу на прибыль Группы СПВБ, применяемая к прибыли компаний, входящих в Группу СПВБ, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года |
|--|-----------|-------------|-----------|---|---|
| Прибыль/(убыток) | по | МСФО | до | | |
| налогообложения | | | | 73 034 | 91 835 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%) | | | | (14 607) | (18 367) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета | | | | (14 984) | (851) |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | | | | | |
| Расходы по налогу на прибыль за год | | | | (29 591) | (19 218) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | | | | 651 | 2 448 |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | | | | (28 940) | (16 770) |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 гг. представлены в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год, закончившийся 31 декабря 2018 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупном доходе | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|---|--|--|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды: | | | | |
| Признание обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам | 3 948 | (435) | - | 3 513 |
| Прочее (убыток дочерней компании) | 1 835 | (163) | - | 1 672 |
| Отложенный налоговый актив | 5 783 | (598) | - | 5 185 |
| Разница в начислении амортизации основных средств, нематериальных активов | (32) | (53) | - | (85) |
| Отложенное налоговое обязательство | (32) | (53) | - | (85) |

10. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 42 729 | 44 784 |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации | 157 253 | 113 344 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 199 982 | 158 128 |

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | | |
|---|--------------|----------------|
| Долевые ценные бумаги эмитентов других стран, не котируемые на рынке | | 165 459 |
| Долевые ценные бумаги эмитентов других стран, котируемые на рынке | 513 | 15 485 |
| Корпоративные долевые ценные бумаги эмитентов РФ | 801 | 870 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 314 | 181 814 |

Финансовые активы, оцениваемые через справедливую стоимость через прибыль (убыток), представляют собой долевые инструмент в виде долей в российских и зарубежных компаниях.

В целях приведения в соответствие классификации, предусмотренной МСФО (IFRS) 9 и применяемой Группой, в консолидированном отчете о финансовом положении за 2019 год, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 16 355 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 г. реклассифицированы в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Реклассификация не повлияла на подход к оценке и определению бизнес-модели использования активов.

Подробная информация об оценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), представлена в Примечании 24.

12. Средства в финансовых организациях

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Средства на счетах в финансовых организациях | | 571 261 |
| Срочные депозиты | 995 331 | 293 432 |
| Итого средства в финансовых организациях | 995 331 | 864 693 |

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Облигации федерального займа | 18 408 | |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 18 408 | |
| Резерв переоценки финансовых активов | 652 | |

14. Активы, предназначенные на продажу

Активы, предназначенные на продажу, представляют собой долевой инструмент в зарубежной компании в сумме 102 541 тыс. руб. Ранее актив классифицировался в качестве финансового

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В целях реализации указанного актива в отчетном периоде был заключен договор на получение услуги по юридическому заключению относительно доли владения и объектов недвижимости, произведена оценка объектов недвижимости, находящихся в собственности зарубежной компании. Оценка стоимости актива произведена по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Реализация объекта планируется в 2020 году.

15. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

| <i>(в российских рублей)</i> | <i>тысячах</i> | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочие ОС | Активы в форме права пользования | НМА | Итого |
|--|----------------|---|--------------------------|--------------|--|---------|----------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 | | 28 186 | 930 | 4 610 | | 3 910 | 37 636 |
| Поступления | | | | 125 | | 1 197 | 1 322 |
| Выбытия | | | | (91) | | | (91) |
| На 31 декабря 2018 | | 28 186 | 930 | 4 644 | | 5 107 | 38 867 |
| Поступления | | 355 | | 956 | 97 550 | 1 364 | 100 225 |
| Выбытия | | | | (138) | | (25) | (163) |
| На 31 декабря 2019 | | 28 541 | 930 | 5 462 | 97 550 | 6 446 | 138 929 |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 | | (27 253) | (930) | (4 515) | | (3 908) | (36 606) |
| Начисления за период | | (157) | | (186) | | (232) | (575) |
| Выбытия | | | | (91) | | | (91) |
| На 31 декабря 2018 | | (27 410) | (930) | (4 610) | | (4 140) | (37 090) |
| Начисления за период | | (151) | | (288) | (14 452) | (664) | (15 555) |
| Выбытия | | | | (138) | | (25) | (163) |
| На 31 декабря 2019 | | (27 561) | (930) | (4 760) | (14 452) | (4 779) | (52 482) |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 | | 776 | 0 | 34 | 0 | 967 | 1 777 |
| На 31 декабря 2019 | | 980 | 0 | 702 | 83 098 | 1 667 | 86 447 |

16. Дебиторская задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 8 261 | 30 228 |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Авансы выданные | 5 547 | 11 060 |
| Прочее | 4 572 | 9 011 |
| Итого дебиторская задолженность | 18 380 | 50 299 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (1 585) | (1 644) |
| Итого балансовая стоимость дебиторской задолженности | 16 795 | 48 655 |

17. Кредиторская задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 379 | 3 393 |
| Авансы полученные | 3 118 | 2 647 |
| Расчеты по налогам и сборам | 13 858 | 2 399 |
| Прочее | 2 346 | 6 963 |
| Итого | 19 701 | 15 402 |

18. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой средства на текущих и расчетных счетах участников расчетов. Остатки на 31.12.2019 г. составили 53 214 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. –19 075 тыс. руб.).

19. Прочие активы и обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 17 565 | 19 742 |
| Итого прочие обязательства | 17 565 | 19 742 |
| Прочие активы | 2 577 | 2 814 |

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Количество акций в обращении (тыс. шт.) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|--|---|--------------------|-------------------|---------|
| На 1 января 2018 года | 1 696 | 440 247 | 29 409 | 469 656 |
| Выпущенные новые акции Реализованные собственные акции | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 1 696 | 440 247 | 29 409 | 469 656 |
| Выпущенные новые акции | | | | |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Реализованные
собственные акции

На 31 декабря 2019 года

1 696

440 247

29 409

469 656

По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 2 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В отчетном периоде дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

21. Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль составила 769 390 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 731 784 тыс. руб.).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа СПВБ не выплачивала акционерам дивиденды за 2018 год. Средства Группы СПВБ, возможные к распределению среди акционеров, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной финансовой отчетности членов Группы СПВБ.

22. Условные и договорные обязательства

Судебные иски – Периодически и в ходе обычной деятельности у клиентов и контрагентов могут возникать претензии к Группе СПВБ. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и что Группа СПВБ не понесет существенных убытков, следовательно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда – Российская Федерация продолжает проводить экономические реформы и развивать свою юридическую, налоговую и нормативно-правовую систему в соответствии с потребностями рыночной экономики. Стабильность экономики Российской Федерации в будущем во многом определяется этими реформами и изменениями, а также эффективностью предпринимаемых государством мер экономической, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2019 году экономическая нестабильность значительно снизилась в силу устойчивости национальной валюты и рынков капитала. В целом Группа ожидает планомерное развитие бизнеса. Источником неопределенности в данной области служит наличие и последствия санкций.

Налогообложение – Требования налогового законодательства Российской Федерации иногда непоследовательны и могут быть неоднозначны в трактовании, что способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственной произвольной интерпретации данных положений.

Интерпретация руководством Группы СПВБ налогового законодательства применительно к ее операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Руководство Группы СПВБ считает, что ее интерпретация налогового законодательства является правильной, и позиции Группы СПВБ в отношении налоговых вопросов не будут оспорены.

23. Операции со связанными сторонами

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

Операции между компаниями Группы СПВБ были исключены при консолидации. Информация об операциях Группы СПВБ с другими связанными сторонами представлена далее.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, составило в 2019 году –46 338 тыс. руб. (в 2018 году –44 298 тыс. руб.)

Операции с компаниями, входящими в Группу СПВБ, и ассоциированными компаниями

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

24. Оценка справедливой стоимости

Группа СПВБ производит оценку справедливой стоимости своих финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими совершить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.

Группа СПВБ оценивает справедливую стоимость финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с применением следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных данных, использованных при вынесении оценок:

Уровень 1: Котировка на активном рынке (без корректировок) по идентичным активам или обязательствам.

Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость не котируемых долговых ценных бумаг определяется с помощью модели дисконтирования денежных потоков, на основании данных о рыночных котировках аналогичных инструментов.

Справедливая стоимость не котируемых долевых ценных бумаг определяется на основании рыночного подхода, используя соотношение цена/чистые активы для аналогичных компаний, а при отсутствии данных о деятельности аналогичных компаний – исходя из стоимости чистых активов компании. Кроме того, для оценки доли в зарубежной компании использовались надежные наблюдаемые исходные данные об оценке недвижимости, находящейся в собственности (отчет об оценке от 20.03.2019 г.)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в рамках которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-----------|-----------|-----------|----------------|
| 31 декабря 2018 г. | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | 165 459 | 165 459 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 15 485 | | 870 | 16 355 |
| 31 декабря 2019г. | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в т.ч.: | 513 | | 801 | 1 314 |
| долевые ценные бумаги эмитентов других стран, котируемые на рынке | 513 | | | 513 |
| корпоративные долевые ценные бумаги эмитентов РФ | | | 801 | 801 |
| Активы, предназначенные на продажу | | | 102 541 | 102 541 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 18 408 | | | 18 408 |

По мнению Руководства Группы СПВБ, справедливая стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--------------------------------------|--|
| На 31 декабря 2017 | 141 204 |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | |
|--|----------------|
| Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженное в отчете о прибылях и убытках | 24 255 |
| Реклассификация финансовых активов | 16 355 |
| На 31 декабря 2018 | 181 814 |
| Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженное в отчете о прибылях и убытках | (62 925) |
| Чистое изменение за период | (15 034) |
| На 31 декабря 2019 | 103 855 |
| в т.ч.: | |
| Активы, предназначенные на продажу | 102 541 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 314 |

25. Управление капиталом

Политика Группы СПВБ заключается в поддержании уровня капитала в целях сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечения будущего развития своего бизнеса. Наблюдательный совет осуществляет мониторинг показателей доходности капитала, определяемых Группой СПВБ как чистая прибыль, поделенная на совокупный объем капитала, за вычетом неконтрольных долей участия.

Структура капитала Группы СПВБ представлена акционерным капиталом, который включает размещенный капитал и нераспределенную прибыль. Распределение капитала между конкретными подразделениями и видами деятельности в значительной степени определяется оптимизацией соотношения полученного дохода к объему размещенных средств. Несмотря на то, что максимизация скорректированной с учетом риска доходности по размещенному капиталу является основным определяющим фактором при распределении капитала в рамках Группы СПВБ для конкретных подразделений или видов деятельности, это не единственная основа для принятия решений. Во внимание также принимаются синергетические эффекты от совместного функционирования с другими подразделениями и видами деятельности, наличие управленческого и прочих ресурсов, а также соответствие деятельности долгосрочным стратегическим целям. Политика в отношении управления капиталом и его распределения регулярно пересматривается в рамках утверждения годовых бюджетов.

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

26. Управление рисками

Политика Группы СПВБ в области управления рисками определяется Советом директоров АО СПВБ. Управление рисками осуществляется специализированными структурными подразделениями (должностными лицами) на основании внутренних документов компаний Группы СПВБ. Общая координация управления рисками в Группе СПВБ осуществляется на уровне материнской компании Группы СПВБ.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Управление рисками Группы СПВБ осуществляется в отношении следующих существенных рисков, которым подвержены все компании, входящие в Группу СПВБ: операционных рисков, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации, правового, кредитного и коммерческого рисков.

Система управления рисками Группы СПВБ призвана:

- обеспечить выполнение требований регулятора к деятельности компаний, входящих в Группу СПВБ, в части организации системы управления рисками;
- обеспечить выполнение требований надлежащей практики корпоративного управления, в соответствии с которыми компании Группы СПВБ должны обращать особое внимание на учет, мониторинг рисков, управление ими и должное раскрытие информации в этой области;
- предупреждать ситуации, угрожающие стратегическим целям Группы СПВБ, и обеспечивать соответствующую защиту;
- обеспечить координацию и интеграцию процессов управления рисками, относящихся к различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности, в целях общего повышения эффективности управления Группой СПВБ;
- обеспечить использование новых возможностей для увеличения стоимости активов и прибыльности компаний, входящих в Группу СПВБ, в долгосрочной перспективе.

В целях эффективного контроля со стороны Совета директоров АО СПВБ за системой управления рисками создан Комитет АО СПВБ по рискам и аудиту (далее – Комитет по рискам), действующий на постоянной основе.

Деятельность Комитета по рискам регулируется Положением о Комитете АО СПВБ по рискам и аудиту, утвержденным Советом директоров АО СПВБ.

Далее приводится описание политики управления рисками Группы СПВБ в отношении каждого существенного риска.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения расходов (убытков) в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений компаний Группы СПВБ, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к совершению операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

Управление операционными рисками осуществляется на постоянной и системной основе. Группа СПВБ управляет операционным риском путем обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации.

Операционный риск включает в себя транзакционные риски, риски операционного контроля и риски информационных систем.

Транзакционный риск – риск потерь из-за ошибок при обработке транзакций.

Риск операционного контроля в общем случае включает в себя превышение лимитов, недобросовестные торговые операции, мошенничество, отмывание денег, риск безопасности, риск основного персонала, риск обработки операции.

Риски информационных систем представляют собой операционные риски сбоя программного обеспечения при проведении текущих операций, ошибки в методологии работы, отказ телекоммуникационных систем.

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск возникновения у Группы СПВБ расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия компаний, входящих в Группу СПВБЮ или несоответствия деятельности, осуществляемой ими на основании выданных лицензий, требованиям законодательства Российской Федерации и принятым в соответствии с ним нормативным актам, учредительным и внутренним документам, а также в результате применения мер со стороны Банка России.

Группой СПВБ предпринимаются следующие действия для недопущения убытков от реализации регуляторного риска: мониторинг законодательства, взаимодействие с регулирующими органами относительно специфики нормативных актов, которые будут приняты в ближайшее время, определение регуляторного риска в существующих и запланированных внутренних процедурах, анализ наилучших методов принятия мер внутреннего контроля.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения расходов (убытков) в результате принятия ошибочных решений в процессе управления Группой СПВБ, в том числе при разработке, утверждении и исполнении документов, определяющих направления развития Группы СПВБ, ненадлежащем исполнении принятых решений в процессе управления Группой СПВБ, неучете органами управления Группы СПВБ изменений внешних факторов, влияющих или способных повлиять на процесс управления Группой СПВБ.

Стратегия деятельности и развития Группы СПВБ определяется Советом директоров АО СПВБ.

В целях управления стратегическим риском при осуществлении долгосрочного планирования развития деятельности Группы СПВБ органы управления Группы СПВБ обязаны принимать во внимание эффективность системы управления рисками Группы СПВБ.

При разработке планов по увеличению баланса и прибыли, усложнению операционной структуры, расширению бизнеса, введению новых продуктов и направлений деятельности Группой СПВБ осуществляется обязательная оценка возможного влияния реализации этих планов на существующие риски и на возникновение новых рисков.

Экспертизу возможного влияния реализации изменений на существующие риски и на возникновение новых рисков осуществляет Комитет по рискам, который предоставляет свои рекомендации Совету директоров АО СПВБ.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - это риск возникновения расходов (убытков) Группы СПВБ в результате негативного восприятия Группы СПВБ со стороны контрагентов, участников торгов и их клиентов, акционеров Группы СПВБ, Банка России и иных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Группы СПВБ поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В частности, риск потери деловой репутации может быть выражен в уходе клиента из-за снижения уровня доверия, что может привести к потере дохода.

В целях управления риском потери деловой репутации Группы СПВБ осуществляется сбор и анализ отзывов о деятельности компаний Группы в средствах массовой информации. В случае выявления в средствах массовой информации недостоверной или порочащей Группу СПВБ

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

информации будет осуществляться подготовка комментариев и опровержений недостоверной/порочащей информации о Группе СПВБ.

Крупным источником риска потери деловой репутации является реализация операционного риска, в частности, когда он становится публичным. Таким образом, все действия, предпринятые для предотвращения операционного риска, могут рассматриваться как снижающие уровень риска потери деловой репутации.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения компаниями, входящими в Группу СПВБ, требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы СПВБ), неоднозначности толкования норм права, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с убытками, вызванными нарушением договорных обязательств, судебными процессами, уголовной и административной ответственностью членов Группы СПВБ и/или их руководства в рамках исполнения ими должностных обязанностей.

Группой СПВБ осуществляется постоянный мониторинг судебной практики, связанной с деятельностью компаний, входящих в Группу СПВБ, и осуществляется анализ возможных правовых рисков.

В целях минимизации правового риска Группа СПВБ стандартизирует проводимые операции и сделки, уполномоченные сотрудники в обязательном порядке визируют разрабатываемые компаниями, входящими в Группу СПВБ, внутренние документы, регламентирующие проводимые операции, а также заключаемые договоры, отличные от стандартизированных.

Процедуры управления правовыми рисками включают в себя:

- регуляторный мониторинг законодательства и внутренних процедур на соответствие актуальным требованиям;
- установление количественных и объемных ограничений для судебных исков и контроль над установленными ограничениями;
- анализ правовой базы для новых продуктов и услуг;
- обновление внутренних нормативных актов в целях предотвращения штрафов.

Кредитный (рыночный) риск

Группа СПВБ подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы СПВБ.

Кредитный риск может возникнуть при размещении временно свободных средств Группы СПВБ в банковские депозиты и другие финансовые инструменты.

Группа СПВБ использует подходы к управлению кредитным риском, соответствующие требованиям российских регулирующих органов, на основе передового международного опыта и наиболее современных международных стандартов.

Требования к инвестиционной деятельности Группы СПВБ устанавливаются Советом директоров АО СПВБ. Совет директоров АО СПВБ устанавливает лимиты на банки с учетом рекомендаций Комитета по рискам. Лимиты кредитного риска определяются на основе всесторонней глубокой оценки финансовых условий контрагентов, анализа

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

макроэкономических условий деятельности контрагентов, уровня информационной прозрачности, деловой репутации и прочих финансовых и нефинансовых факторов.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Группа будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

| | Текущие | Долгосрочные | Итого |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 199 982 | | 199 982 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 314 | | 1 314 |
| Активы, предназначенные на продажу | 102 541 | | 102 541 |
| Средства в финансовых организациях | 995 331 | | 995 331 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 18 408 | | 18 408 |
| Основные средства | 10 503 | 74 277 | 84 780 |
| Нематериальные активы | | 1 667 | 1 667 |
| Отложенные налоговые активы | 5 185 | | 5 185 |
| Дебиторская задолженность | 16 795 | | 16 795 |
| Прочие активы | 2 577 | | 2 577 |
| Итого активы | 1 352 636 | 75 944 | 1 428 580 |
| Обязательства | | | 0 |
| Средства клиентов | 53 214 | | 53 214 |
| Кредиторская задолженность | 19 701 | | 19 701 |
| Отложенные налоговые обязательства | 85 | | 85 |
| Обязательство по арендным платежам | 10 503 | 74 144 | 84 647 |
| Прочие обязательства | 17 565 | | 17 565 |
| Итого обязательства | 101 068 | 74 144 | 175 212 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 251 568 | 1 800 | 1 253 368 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

| | Текущие | Долгосрочные | Итого |
|------------------------------------|---------|--------------|---------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 158 128 | | 158 128 |

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

| | | | |
|---|------------------|--------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 181 814 | | 181 814 |
| Активы, предназначенные на продажу | | | 0 |
| Средства в финансовых организациях | 864 693 | | 864 693 |
| Основные средства | | 810 | 810 |
| Нематериальные активы | | 967 | 967 |
| Отложенные налоговые активы | 5 783 | | 5 783 |
| Дебиторская задолженность | 48 655 | | 48 655 |
| Прочие активы | 2 814 | | 2 814 |
| Итого активы | 1 261 887 | 1 777 | 1 263 664 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 19 075 | | 19 075 |
| Кредиторская задолженность | 15 402 | | 15 402 |
| Отложенные налоговые обязательства | 32 | | 32 |
| Прочие обязательства | 19 742 | | 19 742 |
| Итого обязательства | 54 251 | 0 | 54 251 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 207 636 | 1 777 | 1 209 413 |

Коммерческий риск

Коммерческий риск – риск превышения расходов над доходами.

В целях управления коммерческим риском создан Бюджетный комитет АО СПВБ (далее – Бюджетный комитет). Основной целью создания Бюджетного комитета является повышение эффективности работы Совета директоров в области финансового планирования посредством предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и подготовки соответствующих рекомендаций Совету директоров АО СПВБ.

Деятельность Бюджетного комитета регулируется Положением о Бюджетном комитете, утвержденном Советом директоров АО СПВБ.

Также группа СПВБ подвержена специфическим рискам, связанными с определенными видами деятельности.

(Не раскрывается в соответствии с нормативными актами Правительства РФ)

26. События после отчетной даты

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы: глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Группа не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия, будут предприняты руководством страны в России, а также как эти действия окажут влияние на деятельность Группы в целом, а также развитие экономики в дальнейшем.

Дополнительным негативным фактором, связанным с распространением коронавирусной инфекции, стало падение глобального спроса на нефть и снижение мировых цен на нее. Это

ГРУППА СПВБ

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

оказало давление на курс национальной валюты (российского рубля) и на российские фондовые индексы.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

06.05.2020

Управляющий АО СПВБ

Бунин П.Б.

