

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Небанковская кредитная организация**  
**«Вестерн Юнион ДП Восток»**  
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	25
7. Средства в кредитных организациях	25
8. Основные средства и НМА	26
9. Налогообложение	27
10. Прочие активы и обязательства	28
11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов	28
12. Средства кредитных организаций и клиентов	29
13. Вклад Участника и резервы	29
14. Договорные и условные обязательства	30
15. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы	32
16. Прочие и процентные доходы	33
17. Управление финансовыми рисками	33
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
19. Взаимозачет финансовых инструментов	42
20. Операции со связанными сторонами	43
21. Достаточность капитала	43



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику и Совету Директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ответственность руководства и Совета Директоров за финансовую отчетность**

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



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Общества за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Общества утвержденных уполномоченными органами Общества методик выявления значимых для Общества рисков, управления значимыми для Общества рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Общества рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для Общества рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Общества контроля соблюдения установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России***

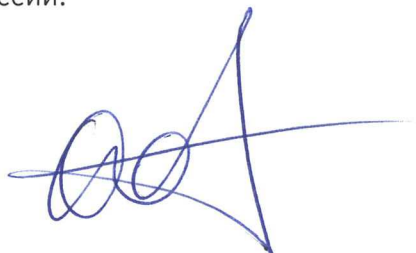
Мы установили, что значения обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Общества.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Общества, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного, операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному, операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Общества относился контроль за соблюдением Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2018 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 007094666.  
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 1.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г. (пересчитано)</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 564 326	1 702 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		71 856	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	405 342	405 698
Средства в кредитных организациях	7	540 400	350 258
Основные средства	8	157 047	249 527
Нематериальные активы	8	133 897	98 852
Текущие активы по налогу на прибыль		12 061	23 002
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	6 535	12 025
Прочие активы	10	90 424	104 623
<b>Итого активы</b>		<b>2 981 888</b>	<b>3 027 526</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	11	1 641 583	1 862 936
Средства кредитных организаций	12	242 164	184 295
Средства клиентов	12	187 859	2 703
Прочие обязательства	10	73 597	54 731
<b>Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника</b>		<b>2 145 203</b>	<b>2 104 665</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на Участника</b>			
Вклад Участника	13	90 669	95 480
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	13	746 016	827 381
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на Участника</b>		<b>836 685</b>	<b>922 861</b>
<b>Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника</b>		<b>2 981 888</b>	<b>3 027 526</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

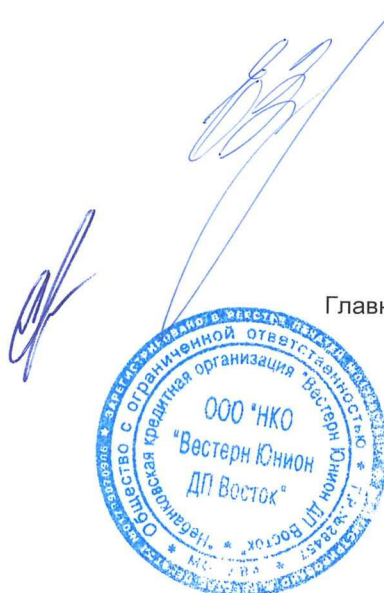
Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

24 апреля 2018 г.





**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Доходы от осуществления денежных переводов		2 398 798	2 666 105
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		–	11 667
Прочие доходы	16	11 405	15 341
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 792	85 588
Процентные доходы по депозитам	16	50 852	66 134
<b>Итого доходы</b>		<b>2 471 847</b>	<b>2 844 835</b>
Расходы по осуществлению денежных переводов		(1 468 818)	(1 638 509)
Общие и административные расходы	15	(348 294)	(314 010)
Расходы на содержание персонала	15	(261 010)	(253 178)
Расходы на рекламу		(8 125)	(15 514)
Комиссионные расходы		(2 852)	(7 936)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(222)	–
Амортизация	8	(106 387)	(126 128)
Резервы на обесценение активов	6, 10	(2 455)	(5 428)
Прочие расходы	15	(35 665)	(39 426)
<b>Итого расходы</b>		<b>(2 233 828)</b>	<b>(2 400 129)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>238 019</b>	<b>444 706</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(59 487)	(62 861)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>178 532</b>	<b>381 845</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		(44 708)	(194 012)
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>133 824</b>	<b>187 833</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

24 апреля 2018г.



**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника****За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Вклад Участника</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль и трансляционный эффект</i>	<i>Всего чистых активов, приходящихся на Участника</i>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>114 725</b>	<b>880 303</b>	<b>995 028</b>
Чистая прибыль	–	381 845	381 845
Прочий совокупный доход	(19 245)	(174 767)	(194 012)
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>(19 245)</b>	<b>207 078</b>	<b>187 833</b>
Дивиденды уплаченные (Примечание 13)	–	(260 000)	(260 000)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>95 480</b>	<b>827 381</b>	<b>922 861</b>
Чистая прибыль	–	178 532	178 532
Прочий совокупный доход	(4 811)	(39 897)	(44 708)
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>(4 811)</b>	<b>138 635</b>	<b>133 824</b>
Дивиденды уплаченные (Примечание 13)	–	(220 000)	(220 000)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>90 669</b>	<b>746 016</b>	<b>836 685</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

24 апреля 2018 г.



## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы от осуществления денежных переводов		2 398 793	2 666 105
Прочие доходы		11 405	15 348
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		(222)	11 667
Расходы по осуществлению денежных переводов		(1 480 949)	(1 624 806)
Общие и административные расходы		(348 491)	(317 498)
Расходы на содержание персонала		(255 199)	(271 817)
Расходы на рекламу		(7 940)	(15 446)
Комиссии выплаченные		(2 806)	(8 464)
Прочие расходы		(35 068)	(36 489)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>279 523</b>	<b>418 600</b>
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		(11 664)	(291 979)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		9 260	(37 204)
Средства в кредитных организациях		(183 276)	154 686
Прочие активы		10 721	38 973
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		(132 676)	215 245
Средства кредитных организаций		63 427	(16 154)
Средства клиентов		190 314	2 987
Прочие обязательства		4 695	36 756
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>230 324</b>	<b>521 910</b>
Уплаченный налог на прибыль		(43 669)	(75 665)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>186 655</b>	<b>446 245</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(14 292)	(72 416)
Приобретение НМА		(49 479)	(82 899)
Процентные доходы по депозитам		50 952	66 134
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(12 819)</b>	<b>(89 181)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	13	(220 000)	(260 000)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(220 000)</b>	<b>(260 000)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(15 470)	(30 007)
Трансляционный эффект		(76 050)	(296 714)
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(137 684)</b>	<b>(229 657)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 702 010	1 931 667
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1 564 326</b>	<b>1 702 010</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

24 апреля 2018 г.



Президент

Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее по тексту – «Общество») осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1992 года на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 2726-С (последнее обновление от 8 мая 2013 г.) на проведение банковских операций по денежным переводам со средствами в рублях и иностранной валюте. Основным видом деятельности Общества является осуществление денежных переводов по международной Системе Вестерн Юнион.

12 октября 2012 г. Общество зарегистрировано Банком России в качестве оператора Платежной системы Вестерн Юнион (регистрационное свидетельство № 0004). В рамках Платежной Системы Вестерн Юнион, Общество осуществляет свою деятельность на основании Правил Платежной Системы Вестерн Юнион и совмещает функции Оператора с функциями Операционного Центра, Расчетного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента и Прямого Участника.

Общество зарегистрировано по следующему юридическому адресу 125171, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 31 декабря 2017 г. в собственности компании «Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа Лимитед» (США) (далее – «Участник») находилось 100% уставного капитала ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (на 31 декабря 2016 г.: 100%).

Общество Вестерн Юнион – юридическое лицо, учрежденное и осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Соединенных Штатов Америки, является фактической материнской компанией Общества с 29 сентября 2006 г. Финансовая отчетность Общества Вестерн Юнион публикуется на официальном сайте [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой, определенной Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 21 «*Эффекты от изменений в обменных курсах иностранных валют*» (далее – «МСФО (IAS) 21»), является доллар США (далее – «долл. США»), так как большинство операций Общества выражены, измеряются или финансируются в этой валюте, и, кроме того, доллары США являются основной валютой Общества, в которой оно преимущественно получает и расходует денежные средства.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ валютой представления отчетности Общества является российский рубль.

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США).

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Функциональная валюта и валюта представления отчетности (продолжение)**

Прилагаемый отчет о финансовом положении и соответствующий отчет о совокупном доходе были пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 21. При пересчете сумм в финансовой отчетности Общества из долларов США (функциональная валюта) в российские рубли (валюта представления отчетности) руководство использовало следующие методики и допущения:

- ▶ Суммы активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г.
- ▶ Статьи доходов и расходов за 2017 год пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции либо среднегодовому курсу, рассчитанному на базе официального обменного курса.
- ▶ Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в качестве отдельного компонента чистых активов, приходящихся на Участника.

**Корректировки данных предыдущего отчетного периода**

В 2017 году в виду значительных остатков Общество выделило в обязательствах отдельную категорию Средства клиентов, в связи с чем данные за 2016 год были пересчитаны.

Влияние на отчет о финансовом положении:

	<b>Согласно предыдущему отчету</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Скорректиро- ванная сумма</b>
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 865 639	(2 703)	1 862 936
Средства кредитных организаций	184 187	108	184 295
Средства клиентов	–	2 703	2 703
Прочие обязательства	54 839	(108)	54 731

Влияние на отчет о движении денежных средств:

	<b>Согласно предыдущему отчету</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Скорректиро- ванная сумма</b>
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	218 232	(2 987)	215 245
Средства клиентов	–	2 987	2 987

**3. Основные положения учетной политики****Изменения в учетной политике**

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). В связи с отсутствием обязательств, относящихся к финансовой деятельности, данная поправка не оказала действие на финансовую отчетность Общества.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» — «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества, поскольку Общество не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Общество присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме. Право на взаимозачет не должно быть обусловлено событиями в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих ситуациях:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательств;
- ▶ в случае несостоятельности/банкротстве.

Ниже приводится подробное описание каждого вида финансовых активов, отраженных в учете Общества.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ, средства наostro счетах (за исключением обязательных резервов) и текущие счета в прочих кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

ЦБ РФ обязывает кредитные организации депонировать на его счетах денежные средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Обществом данного депозита. Как следствие, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы включают в себя Обеспечительный взнос оператора Платежной Системы Вестерн Юнион и Обязательные резервы НКО по счетам в иностранной валюте и рублях, перечисленные в Банк России.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

Требования по операциям денежных переводов представляют собой остатки средств в расчетах по операциям денежных переводов с контрагентами, находящимися в России, странах СНГ, а также с организациями, входящими в состав группы компаний Вестерн Юнион и расположенных в странах ОЭСР. Общество имеет широкую сеть контрагентов, способствующую диверсификации кредитных рисков. Кроме того, Общество осуществляет кредитный анализ контрагентов. Указанные требования представляют собой непродуцируемые финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив условно определяется как обесцененный тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что контрагент имеет существенные финансовые затруднения, нарушает договорные обязательства, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов представляют собой суммы задолженности перед контрагентами Общества, между датами признания и погашения которых существует промежуток времени в один и более дней. Существенной составляющей обязательств по денежным переводам являются также суммы авансовых платежей, которые перечисляются контрагентами на счет Общества и являются одним из инструментов управления кредитными рисками.

#### Операционная аренда – Общество в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Операционная аренда – Общество в качестве арендодателя

Общество отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Общество передало право на получение денежных потоков от актива или приняло обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Общество либо (а) передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передало, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Общество – это стоимость передаваемого актива, который Общество может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Общество определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Москвы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Улучшение арендованного имущества	3-8
Мебель и принадлежности	3-8
Компьютеры и оргтехника	3-8
Транспортные средства	7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Общество имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Обществом своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

**Резервы**

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Общество не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Общество не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### **Чистые активы, приходящиеся на Участника**

Чистые активы, приходящиеся на Участника, отражаются по балансовой стоимости. Общество не может ограничивать права Участников на выход из его состава, а также требовать погашения их долей участия, однако российское законодательство ограничивает права единственного Участника на изъятие принадлежащей ему доли участия.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на Участника на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы полученные и расходы понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся как к данному, так и к будущим отчетным периодам (доходы/расходы будущих периодов) подлежат учету в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Доходы от осуществления денежных переводов представляют собой вознаграждение за выполнение переводов и доходы от валютной переоценки по денежным переводам, осуществленным через Систему Вестерн Юнион, и причитающиеся Обществу, которое рассматривается как один из участников этой Системы денежных переводов. Доходы учитываются в отчетном периоде, в котором осуществлены соответствующие денежные переводы.

Расходы по операциям денежных переводов представляют собой вознаграждение, причитающееся контрагентам Общества за осуществление ими денежных переводов, и учитываются в отчетном периоде, в котором выполнены соответствующие денежные переводы.

#### **Пересчет иностранных валют**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте (долл. США) по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в доллары США по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе по статье «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав расходов за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Общество считает, что применение МСФО (IFRS) 9 не приведет к значительным изменениям по состоянию на 1 января 2018 г.

##### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Общество ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

##### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Общество признавало резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на финансовые результаты Общества.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Общество в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 г. и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Общество продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Общество оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Обществу.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции*

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Общества.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применяются к Обществу.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Общества соответствует требованиям разъяснения, Общество не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*  
Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Общество осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Общества и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Общество может быть вынуждено установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

**4. Существенные учетные суждения и оценки****Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики руководство Общества использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Резерв на обесценение требований*

Общество регулярно проводит анализ требований к контрагентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к требованиям для отражения текущих обстоятельств.

*Отложенный налоговый актив*

Общество признает отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, кроме случаев, когда этот отложенный налоговый актив возникает в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

- ▶ не является объединением бизнесов; и
- ▶ на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Наличные средства	–	235
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	45 229	64 228
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 519 097	1 637 547
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 564 326</b>	<b>1 702 010</b>

На 31 декабря 2017 г. средства в сумме 1 519 097 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. 1 637 547 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в четырех российских банках.



(в тысячах российских рублей)

**6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов**

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	413 674	409 939
- стран-членов ОЭСР	—	—
- стран СНГ	3 162	10 239
<b>Итого требования по операциям денежных переводов</b>	<b>416 836</b>	<b>420 178</b>
За вычетом: резерва на обесценение	(11 494)	(14 480)
<b>Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто</b>	<b>405 342</b>	<b>405 698</b>

На 31 декабря 2017 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 332 873 тыс. руб. или 80,47% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2016 год: 262 264 тыс. руб. или 63,98%, соответственно).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение требований к контрагентам по операциям денежных переводов за 2017 и 2016 годы:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>Резерв на обесценение (требования)</b>	<b>Резерв на обесценение (требования)</b>
<b>На начало года</b>	14 480	13 198
Создание резерва/(восстановление)	1 886	5 365
Списание резерва	(4 848)	(3 573)
Трансляционный эффект	(24)	(510)
<b>На конец года</b>	<b>11 494</b>	<b>14 480</b>

На 31 декабря 2017 г. требования к контрагентам в сумме 48 009 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 11 494 тыс. руб. На 31 декабря 2016 г. требования к контрагентам в сумме 28 040 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 14 480 тыс. руб.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Срочные депозиты размещенные в Банке России на срок до востребования	540 400	350 258
	<b>540 400</b>	<b>350 258</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Основные средства и НМА**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>34 347</b>	<b>373 912</b>	<b>1 718</b>	<b>114 886</b>	<b>669 575</b>
Поступления	–	139	14 153	0	51 696	65 988
Выбытие	–	–	–	–	(6 766)	(6 766)
Трансляционный эффект	(7 293)	(1 733)	(19 026)	(86)	(6 369)	(34 507)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>137 419</b>	<b>32 753</b>	<b>369 039</b>	<b>1 632</b>	<b>153 447</b>	<b>694 290</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>25 468</b>	<b>133 634</b>	<b>1 348</b>	<b>16 034</b>	<b>321 196</b>
Начисленная амортизация	0	1 360	93 646	236	11 145	106 387
Выбытие	–	–	–	–	(6 766)	(6 766)
Трансляционный эффект	(7 293)	(1 301)	(7 943)	(71)	(863)	(17 471)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>137 419</b>	<b>25 527</b>	<b>219 337</b>	<b>1 513</b>	<b>19 550</b>	<b>403 346</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>–</b>	<b>8 879</b>	<b>240 278</b>	<b>370</b>	<b>98 852</b>	<b>348 379</b>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>–</b>	<b>7 226</b>	<b>149 702</b>	<b>119</b>	<b>133 897</b>	<b>290 944</b>
	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>173 879</b>	<b>39 601</b>	<b>411 015</b>	<b>2 065</b>	<b>47 911</b>	<b>674 471</b>
Поступления	–	1 624	70 792	–	82 899	155 315
Выбытие	–	(88)	(32 263)	–	–	(32 351)
Трансляционный эффект	(29 167)	(6 790)	(75 632)	(347)	(15 924)	(127 860)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>34 347</b>	<b>373 912</b>	<b>1 718</b>	<b>114 886</b>	<b>669 575</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>162 982</b>	<b>28 906</b>	<b>89 239</b>	<b>1 325</b>	<b>1 524</b>	<b>283 976</b>
Начисленная амортизация	10 023	1 648	97 868	271	16 318	126 128
Выбытие	–	(88)	(32 263)	–	–	(32 351)
Трансляционный эффект	(28 293)	(4 998)	(21 210)	(248)	(1 808)	(56 557)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>25 468</b>	<b>133 634</b>	<b>1 348</b>	<b>16 034</b>	<b>321 196</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>10 897</b>	<b>10 695</b>	<b>321 776</b>	<b>740</b>	<b>46 387</b>	<b>390 495</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>–</b>	<b>8 879</b>	<b>240 278</b>	<b>370</b>	<b>98 852</b>	<b>348 379</b>

На 31 декабря 2017 г. отдельные компьютеры, средства связи и предметы мебели на общую сумму 227 590 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 208 245 тыс. руб.) были полностью амортизированы, однако данное имущество продолжает использоваться Обществом. По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Общества не было никаких обязательств инвестиционного характера.

На 31 декабря 2017 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью в 8 820 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 34 месяцев.
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью 9 222 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 34 месяцев.
- ▶ право использования IBM D2B, ORACLE и SQLSrvEntCore (лицензии) с 17 ноября 2016 г. с балансовой стоимостью 15 458, 10 038 и 11 736 тыс. руб. соответственно (бессрочные).

(в тысячах российских рублей)

**8. Основные средства и НМА (продолжение)**

На 31 декабря 2017 на балансе Общества учитывались лицензии с неопределенным сроком использования на общую сумму 66 774 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 66 840 тыс.руб.) Данные лицензии не амортизируются. Срок использования является неопределенным в связи с тем, что лицензии являются бессрочными.

В 2017 году компания осуществила капитальные вложения в НМА в сумме 41 564 тыс. руб. Данные НМА остаются в учете в качестве вложений, амортизация по ним в 2017 году не начислялась.

На 31 декабря 2016 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью в 12 661 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 46 месяцев.
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью 13 237 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 46 месяцев.
- ▶ право использования IBM D2B, ORACLE и SQLSrvEntCore (лицензии) с 17 ноября 2016 г. с балансовой стоимостью 15 458, 10 038 и 11 736 тыс. руб. соответственно (бессрочные).

**9. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Расход по налогу – текущая часть	54 609	66 403
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	4 878	(3 542)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 487</b>	<b>62 861</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в 2017 и в 2016 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>238 019</b>	<b>444 706</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы/(возмещение) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>47 604</b>	<b>88 941</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 582	(156)
Эффект от переоценки иностранных валют	(3 965)	(24 331)
Прочие постоянные разницы	7 266	(1 593)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>59 487</b>	<b>62 861</b>

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

	<i>Возникновение и уменьшение</i>			<i>Возникновение и уменьшение</i>			
	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>временных разниц</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>временных разниц</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	
Основные средства и НМА	5 006	14	(3 786)	1 234	(7 438)	34	(6 170)
Резервы по операциям денежных переводов	2 687	4 064	(3 804)	2 947	(310)	(212)	2 425
Прочие активы	2 017	(2 124)	(129)	(236)	980	(2)	742
Прочие обязательства	7 879	1 588	(1 387)	8 080	1 890	(432)	9 538
<b>Отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>17 589</b>	<b>3 542</b>	<b>(9 106)</b>	<b>12 025</b>	<b>(4 878)</b>	<b>(612)</b>	<b>6 535</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Предоплата по договору аренды	24 184	21 660
Предоплата и авансы выданные	35 550	47 115
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	4 356	5 925
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	4 658	10 257
Расчеты с бюджетом по налогам	7 061	4 880
	<b>90 851</b>	<b>104 879</b>
За вычетом резерва под обесценение	(427)	(256)
<b>Прочие активы</b>	<b>90 424</b>	<b>104 623</b>

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>Резерв на обесценение (прочие активы)</b>	<b>Резерв на обесценение (прочие активы)</b>
<b>На начало года</b>	<b>256</b>	<b>234</b>
Создание резерва	361	63
Трансляционный эффект	(5)	(6)
Списания	(185)	(35)
<b>На конец года</b>	<b>427</b>	<b>256</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Начисленное вознаграждение персоналу	41 466	34 721
Начисленные общие и административные расходы	16 055	795
Обязательства по операционной аренде (отложенный доход)	9 297	12 443
Операционные налоги к уплате	6 779	6 772
<b>Прочие обязательства</b>	<b>73 597</b>	<b>54 731</b>

**11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами:		
- Российской Федерации	824 504	892 800
- стран-членов ОЭСР	145 987	349 473
- стран СНГ и прочих стран	671 092	620 663
<b>Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов</b>	<b>1 641 583</b>	<b>1 862 936</b>

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 31 декабря 2017 г. составила 734 151 тыс. руб., на 31 декабря 2016 г. – 835 917 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2017 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 333 846 тыс. руб., или 15,56 % от общей суммы обязательств (2016 год: 352 176 тыс. руб., или 16,73%, соответственно). На 31 декабря 2017 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 42 612 тыс. руб., или 5,17% от общей суммы таких обязательств (2016 год: 19 014 тыс. руб., или 2,13%, соответственно).

На 31 декабря 2017 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 375 533 тыс. руб., или 55,96% от общей суммы таких обязательств (2016 год: 360 618 тыс. руб., или 58,67%, соответственно).

**12. Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Текущие счета	242 123	184 187
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	41	108
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>242 164</u></b>	<b><u>184 295</u></b>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 242 123 тыс. руб. (2016 год: 184 187 тыс. руб.) по счетам российских банков.

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Средства клиентов:		
- стран-членов ОЭСР	187 859	2 703
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>187 859</u></b>	<b><u>2 703</u></b>

По статье средства клиентов отражен остаток в размере 187 859 тыс. руб. (2016 год: 2 703 тыс. руб.) по счетам клиентов стран-членов ОЭСР.

**13. Вклад Участника и резервы**

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника в размере 1 574 тыс. долл. США, что в валюте представления отчетности составило 90 669 тыс. руб. (2016 год: 95 480 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. В случае выхода участника общества последнее обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, стоимость его доли, определяемую на основании данных финансовой отчетности общества, сформированной по РПБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, либо с согласия участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Участник Общества имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет чистых активов, приходящихся на участников. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Общества, сформированной в соответствии с РПБУ. В 2017 году выплачены дивиденды 220 млн. руб. (в 2016 году 260 млн.).

(в тысячах российских рублей)

**13. Вклад Участника и резервы (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям нераспределенной прибыли и трансляционного эффекта:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</i>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>286 904</b>	<b>593 399</b>	<b>880 303</b>
Чистая прибыль	381 845	–	381 845
Прочий совокупный доход	19 245	(194 012)	<b>(174 767)</b>
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>401 090</b>	<b>(194 012)</b>	<b>207 078</b>
Дивиденды уплаченные	(260 000)	–	<b>(260 000)</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>427 994</b>	<b>399 387</b>	<b>827 381</b>
Чистая прибыль	178 532	–	178 532
Прочий совокупный доход	4 811	(44 708)	<b>(39 897)</b>
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>183 343</b>	<b>(44 708)</b>	<b>138 635</b>
Дивиденды уплаченные	(220 000)	–	<b>(220 000)</b>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>391 337</b>	<b>354 679</b>	<b>746 016</b>

**14. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Учитывая вышеизложенное, Общество не формировало резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, в настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, документального оформления тех или иных операций и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых сделок», если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. По мнению Руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Общество применяло пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Общества. Руководство Общества считает занятую Обществом налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2017 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	113 775	99 615
От 1 года до 5 лет	142 218	224 133
	<u><b>255 993</b></u>	<u><b>323 748</b></u>

Общество арендует офисные площади. Платежи по договору аренды номинированы в евро, оплата осуществляется ежеквартально по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.

В 2015 году Общество и Арендодатель пришли к соглашению о продлении срока действия договора аренды до 30 марта 2020 г. путем заключения дополнительного соглашения, за подписание которого было предусмотрено вознаграждение в сумме 300 000 евро, выплачиваемое Арендодателем Обществу тремя равными частями ежегодно в течение трех лет. Для целей настоящей отчетности согласно МСФО, Общество считает указанное вознаграждение суммой, снижающей фактические арендные платежи за офисные площади, отражая данный факт равномерно до окончания периода аренды в 2020 г.

**Страхование**

Обществом застраховано принадлежащее ему имущество (включая транспортное средство) и убытки от перерыва в коммерческой деятельности, гражданская ответственность перед третьими лицами.

**15. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы**

Расходы на содержание персонала, а также общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Арендные платежи	115 024	126 035
Расходы по развитию сети	60 785	31 824
Профессиональные услуги	33 143	26 160
Операционные налоги	64 119	61 323
Связь	16 596	13 363
Прочее	5 198	12 166
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	1 381	3 775
Расходы по списанию принадлежностей	2 021	11 009
Расходы на услуги Call центра	50 027	28 355
	<u><b>348 294</b></u>	<u><b>314 010</b></u>
<b>Общие и административные расходы</b>		
Заработная плата и премии	213 563	200 194
Отчисления на социальное обеспечение	40 360	46 079
Прочее	7 087	6 905
	<u><b>261 010</b></u>	<u><b>253 178</b></u>
<b>Расходы на содержание персонала</b>		
Поощрительные программы	10 662	17 189
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	21 869	21 481
Прочие	1 366	288
Штрафы, пени, неустойки	1 753	459
Расходы по выбытию и реализации имущества	15	9
	<u><b>35 665</b></u>	<u><b>39 426</b></u>

Расходы по развитию сети включают в себя расходы по проведению тренинговых и стимулирующих мероприятий для партнеров Вестерн Юнион.



(в тысячах российских рублей)

**16. Прочие и процентные доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	8 506	9 349
Прочие доходы	2 899	5 992
<b>Итого</b>	<b><u>11 405</u></b>	<b><u>15 341</u></b>

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	47 887	60 780
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	2 965	5 354
<b>Итого</b>	<b><u>50 852</u></b>	<b><u>66 134</u></b>

**17. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество.

Управление рисками Общества осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия – руководство Общества, руководители и работники структурных подразделений Общества несут ответственность за управление рисками Общества в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности – управление рисками Общества направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Общества, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности Общества;
- интеграция в бизнес-процессы – управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Общества осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтом интересов – Общество в своей деятельности руководствуется принципами, исключающими конфликт интересов, в том числе посредством разделения полномочий;
- осведомленность – принятие решений допустимо только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- непрерывность – процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Общества, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках и управление ими.

Общество применяет следующие методы управления рисками:

- отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции. Данный подход применяется в том случае, когда Общество не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;

(в тысячах российских рублей)

## 17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- снижение риска – замена контрагентов на менее рискованные, повышение требований к обеспечению обязательств контрагента, подписание (изменение) условий договоров с контрагентами, способствующих снижению риска, контроль/снижение концентрации риска, обеспечение вспомогательных (дублирующих) систем, развитие автоматизированных систем, аутсорс риска, развитие планов по бесперебойности функционирования организации;
- диверсификация – увеличение количества контрагентов, типов операций, связанных с реализацией существенных рисков;
- ограничения – снижение риска посредством установки ограничений на объем и/или количество операций, связанных с реализацией существенных рисков (установление лимитов и/или предельных значений уровня риска);
- контроль уровня риска – для целей контроля уровня риска устанавливаются пограничные (сигнальные) и целевые значения, при достижении которых должны включаться мероприятия по снижению уровня риска;
- резервирование – создание резервных фондов для покрытия дополнительных расходов от реализации существенных рисков;
- хеджирование риска – заключение сделки на биржевом или внебиржевом рынке производных финансовых инструментов с целью обеспечения компенсации снижения стоимости активов или роста стоимости пассивов и/или компенсации снижения чистого денежного потока Общества, связанных с реализацией существенных рисков;
- принятие риска – совершение операций, несущих риски, без принятия превентивных или последующих мер по их снижению или ограничению, при условии достаточности собственных средств (капитала) для целей покрытия убытков, связанных с реализацией этих рисков.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска.

Контроль уровня риска базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонний контроль, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Общества, многоуровневый характер контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень – руководители структурных подразделений:

- подготовка процедур, политик, инструкций для своего структурного подразделения на основании разработанных методик и процедур по управлению рисками;
- распределение полномочий в рамках своего структурного подразделения по исполнению процедур управления риском;
- внедрение мер по управлению рисками в рамках своего структурного подразделения;
- контроль за соблюдением лимитов, предельных и пограничных (сигнальных) значений уровня рисков;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений процедур в соответствии с разработанными документами в области управления рисками;
- разработка предложений по усовершенствованию методик, порядков и процедур по управлению рисками;
- информирование о выявлении рисков в рамках деятельности структурного подразделения;
- подготовка отчетности по управлению рисками в рамках предоставленных полномочий;
- организация и участие в Комитетах по управлению рисками.

Второй уровень – Служба управления рисками:

- идентификация рисков, которым подвержено Общество, в том числе оценка материальности последствий и вероятности их реализации;
- разработка методик и процедур по управлению рисками;
- обновление методик и процедур в соответствии с изменениями законодательства;

(в тысячах российских рублей)

## 17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- мониторинг корректности применения процедур по управлению рисками структурными подразделениями;
- подготовка отчетности по управлению рисками;
- определение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков;
- контроль за обновлением внутренних документов структурными подразделениями в соответствии с изменениями в методиках и процедурах управления рисками;
- контроль за сроками подготовки внутренних документов и отчетности по управлению рисками;
- тестирование методик оценки;
- организация проведения Комитетов по управлению рисками.

Третий уровень – Правление:

- рассмотрение и утверждение отдельных документов по управлению рисками, подготовленных СУР и руководителями подразделений – Владельцами риска, в рамках предоставленных полномочий;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками;
- рассмотрение результатов системы управления рисками;
- постановка задач по управлению, снижению уровня отдельных рисков;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по уровням предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков.

Исключительный уровень – Совет директоров:

- определение стратегии управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы управления рисками, подготовленных СУР, руководителями подразделений – Владельцами риска;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов в части управления рисками;
- общий контроль функционирования системы управления рисками;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Общество в целом;
- рассмотрение и утверждение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков. Совет директоров Общества несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и утверждение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности управления рисками.

В отчетном периоде Общество осуществляло контроль за следующими рисками:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- риск потери ликвидности.

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск.

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Кредитный риск**

Кредитный риск Общества обусловлен возможностью неисполнения контрагентом своих обязательств в части расчетов, а именно – возможностью неуплаты контрагентами причитающихся Обществу сумм по операциям денежных переводов в полном объеме и в установленные сроки. Управление кредитными рисками Общества осуществляется с целью снижения вероятности возникновения неприемлемых для Общества потерь, обусловленных неисполнением контрагентами своих обязательств в части расчетов.

Общество управляет кредитными рисками путем установления предельного размера риска (лимита), который Общество готово принять по каждому контрагенту, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов (автоматической системы управления лимитами).

Оценка кредитных рисков Общества производится в разрезе контрагентов путем проведения кредитного анализа при заключении договоров с контрагентами и в ходе дальнейшего сотрудничества с ними. В результате кредитного анализа каждому контрагенту присваивается кредитный рейтинг, а также устанавливается максимальный размер риска (лимит) и определяется необходимый размер обеспечения. Рейтинги регулярно пересматриваются. Периодическая оценка финансового состояния контрагентов нацелена на обеспечение раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера лимита и обеспечения. Периодичность проведения кредитного анализа определяется внутренним кредитным рейтингом контрагента и размером его среднесрочной задолженности в пользу Общества, но не реже чем один раз в год.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Общество управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Общества.

Активы с высоким рейтингом представляют собой обязательства партнеров с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие партнеры с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в активы со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако обязательства партнеров, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
На 31 декабря 2017 г.	1 544 021	20 305	–	–	<b>1 564 326</b>
На 31 декабря 2016 г.	1 702 010	–	–	–	<b>1 702 010</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>					
На 31 декабря 2017 г.	71 856	–	–	–	<b>71 856</b>
На 31 декабря 2016 г.	81 531	–	–	–	<b>81 531</b>
<b>Требования к контрагентам по операциям денежных переводов</b>					
На 31 декабря 2017 г.	196 781	141 861	30 185	36 515	<b>405 342</b>
На 31 декабря 2016 г.	154 178	158 672	79 288	13 560	<b>405 698</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
На 31 декабря 2017 г.	540 400	–	–	–	<b>540 400</b>
На 31 декабря 2016 г.	350 258	–	–	–	<b>350 258</b>

Согласно политике, Общество должно осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках кредитного портфеля. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Общества. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

*Оценка обесценения*

Общество создает резервы на индивидуальной основе. Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты в погашение суммы задолженности более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. В отношении задолженности контрагентов, основным фактором принимаемым во внимание является факт продолжения контрагентом своей операционной деятельности.

**Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 326	—	—	<b>1 564 326</b>	1 702 010	—	—	<b>1 702 010</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 856	—	—	<b>71 856</b>	81 531	—	—	<b>81 531</b>
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	403 224	—	2 118	<b>405 342</b>	398 895	—	6 803	<b>405 698</b>
Средства в кредитных организациях	540 400	—	—	<b>540 400</b>	350 258	—	—	<b>350 258</b>
Основные средства	157 047	—	—	<b>157 047</b>	249 527	—	—	<b>249 527</b>
Нематериальные активы	133 897	—	—	<b>133 897</b>	98 852	—	—	<b>98 852</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	12 061	—	—	<b>12 061</b>	23 002	—	—	<b>23 002</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	6 535	—	—	<b>6 535</b>	12 025	—	—	<b>12 025</b>
Прочие активы	46 652	192	43 580	<b>90 424</b>	41 358	1 004	62 261	<b>104 623</b>
	<b>2 935 998</b>	<b>192</b>	<b>45 698</b>	<b>2 981 888</b>	<b>2 957 458</b>	<b>1 004</b>	<b>69 064</b>	<b>3 027 526</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	824 503	145 987	671 093	<b>1 641 583</b>	892 800	352 176	620 663	<b>1 865 639</b>
Средства кредитных организаций	242 164	—	—	<b>242 164</b>	184 295	—	—	<b>184 295</b>
Средства клиентов	—	187 859	—	<b>187 859</b>	—	2 703	—	<b>2 703</b>
Прочие обязательства	73 533	5	59	<b>73 597</b>	54 499	18	214	<b>54 731</b>
	<b>1 140 200</b>	<b>333 851</b>	<b>671 152</b>	<b>2 145 203</b>	<b>1 131 594</b>	<b>352 194</b>	<b>620 877</b>	<b>2 104 665</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>1 795 798</b>	<b>(333 659)</b>	<b>(625 454)</b>	<b>836 685</b>	<b>1 825 864</b>	<b>(351 190)</b>	<b>(551 813)</b>	<b>922 861</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

В связи со спецификой основной деятельности Общества сроки погашения требований и обязательств по операциям денежных переводов определяются условиями индивидуальных договоров о сотрудничестве с контрагентами Общества. Исходя из условий договоров, сроки погашения данных требований и обязательств, как правило, не превышают 30 дней. Таким образом, благодаря сложившейся практике осуществления расчетов и ведения бизнеса, описанной выше, все существенные финансовые активы и обязательства являются краткосрочными (срок их погашения не превышает 1 месяца с отчетной даты).

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востребования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 326	–	–	–	1 564 326
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 856	–	–	–	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	403 053	251	2 038	–	405 342
Средства в кредитных организациях	540 400	–	–	–	540 400
Основные средства	–	–	–	157 047	157 047
Нематериальные активы	–	–	–	133 897	133 897
Текущие активы по налогу на прибыль	–	12 061	–	–	12 061
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	6 535	6 535
Прочие активы	58 298	17 807	14 319	–	90 424
	<b>2 637 933</b>	<b>30 119</b>	<b>16 357</b>	<b>297 479</b>	<b>2 981 888</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 641 583	–	–	–	1 641 583
Средства кредитных организаций	242 164	–	–	–	242 164
Средства клиентов	187 859	–	–	–	187 859
Прочие обязательства	–	68 432	5 165	–	73 597
	<b>2 071 606</b>	<b>68 432</b>	<b>5 165</b>	<b>–</b>	<b>2 145 203</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>566 327</b>	<b>(38 313)</b>	<b>11 192</b>	<b>297 479</b>	<b>836 685</b>

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востребования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 010	–	–	–	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 531	–	–	–	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	400 863	1 067	3 768	–	405 698
Средства в кредитных организациях	350 258	–	–	–	350 258
Основные средства	–	–	–	249 527	249 527
Нематериальные активы	–	–	–	98 852	98 852
Текущие активы по налогу на прибыль	–	23 002	–	–	23 002
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	12 025	12 025
Прочие активы	13 160	62 710	28 753	–	104 623
	<b>2 547 564</b>	<b>87 037</b>	<b>32 521</b>	<b>360 404</b>	<b>3 027 526</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 862 936	–	–	–	1 862 936
Средства кредитных организаций	184 295	–	–	–	184 295
Средства клиентов	2 703	–	–	–	2 703
Прочие обязательства	–	54 731	–	–	54 731
	<b>2 049 934</b>	<b>54 731</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 104 665</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>497 630</b>	<b>32 306</b>	<b>32 521</b>	<b>360 404</b>	<b>922 861</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 641 583	–	–	–	<b>1 641 583</b>
Средства клиентов	187 859	–	–	–	<b>187 859</b>
Средства кредитных организаций	242 164	–	–	–	<b>242 164</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 071 606</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 071 606</b>

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 862 936	–	–	–	<b>1 862 936</b>
Средства клиентов	2 703	–	–	–	<b>2 703</b>
Средства кредитных организаций	184 295	–	–	–	<b>184 295</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 049 934</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 049 934</b>

Оценка и управление ликвидности Общества осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств в рамках пределов, установленных Банком России. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Общество рассчитывает на ежедневной основе норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 31 декабря 2017 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2016 г.: 100%).

В течение 2017 и 2016 годов норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2017 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 116,5% (31 декабря 2016 г.: 116,5%).

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Общество не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Общество устанавливает лимиты на уровень риска по валютам (в основном для доллара США), основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Валютные позиции отслеживаются ежедневно. Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Общества:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 257 339	306 987	<b>1 564 326</b>	1 523 069	178 941	<b>1 702 010</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 856	<b>71 856</b>	–	81 531	<b>81 531</b>
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	275 654	129 688	<b>405 342</b>	273 448	132 250	<b>405 698</b>
Средства в кредитных организациях	–	540 400	<b>540 400</b>	–	350 258	<b>350 258</b>
	<b>1 532 993</b>	<b>1 048 931</b>	<b>2 581 924</b>	<b>1 796 517</b>	<b>742 980</b>	<b>2 539 497</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 377 191	264 392	<b>1 641 583</b>	1 617 571	245 365	<b>1 862 936</b>
Средства клиентов	6	187 853	<b>187 859</b>	17	2 686	<b>2 703</b>
Средства кредитных организаций	149 465	92 699	<b>242 164</b>	126 089	58 206	<b>184 295</b>
	<b>1 526 662</b>	<b>544 944</b>	<b>2 071 606</b>	<b>1 743 677</b>	<b>306 257</b>	<b>2 049 934</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>6 331</b>	<b>503 987</b>	<b>510 318</b>	<b>52 840</b>	<b>436 723</b>	<b>489 563</b>

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Общества выражены главным образом в долларах США. В результате потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США могут отрицательно сказаться на стоимости монетарных активов и обязательств Общества, выраженных в российских рублях. Такие изменения также могут оказать отрицательное влияние на способность Общества к реализации инвестиций в немонетарные активы, которые в настоящей финансовой отчетности измеряются в долларах США.

В таблице ниже проведен анализ, состоящий в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе. Влияние на отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. На 31 декабря 2017 г. Общество оценивает возможное изменение курса доллара США по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в 2017 году, на +11%/-11% (31 декабря 2016 г.: +20%/-20%).

Валюта	Изменение в валютном курсе, % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе, % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Российский рубль	+11	55 439	+20	87 345
Российский рубль	-11	(55 439)	-20	(87 345)



(в тысячах российских рублей)

## 17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Общество не получает процентные доходы и не начисляет процентные расходы по всем видам принадлежащих ему финансовых инструментов, за исключением получения процентного дохода по остаткам, размещенным на корреспондентских счетах и по краткосрочным депозитам. На 31 декабря 2017 г. Общество оценивает возможное изменение процентных ставок по краткосрочным депозитам +0,75%/-1,75% с эффектом на прибыль до налогообложения 4 053/(9 457) тыс. руб.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. анализ монетарных активов и обязательств Общества по договорным срокам погашения по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше существенным образом не отличался от анализа по договорным срокам погашения, представленного выше в разделе «Риск ликвидности».

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку финансовые активы и обязательства Общества имеют в основном срок погашения до трех месяцев, их балансовая стоимость равна их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

(в тысячах российских рублей)

**18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Общество определило классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2017г.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 564 326	–	1 564 326
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 856	–	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	405 342	405 342
Средства в кредитных организациях	–	540 400	–	540 400
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 641 583	1 641 583
Средства кредитных организаций	–	242 164	–	242 164
Средства клиентов	–	187 859	–	187 859

31 декабря 2016 г.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 702 010	–	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	81 531	–	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	405 698	405 698
Средства в кредитных организациях	–	350 258	–	350 258
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 862 936	1 862 936
Средства кредитных организаций	–	184 295	–	184 295
Средства клиентов	–	2 703	–	2 703

**19. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены активы, возможные к взаимозачету с обязательствами, но не зачтенные против обязательств в отчете о финансовом положении, так как не выполняются условия МСФО 32.

	Валовый размер признанных активов/ обязательств	Суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	386 948	(386 948)	–
<b>Итого</b>	<b>386 948</b>	<b>(386 948)</b>	<b>–</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(734 151)	386 948	(347 203)
<b>Итого</b>	<b>(734 151)</b>	<b>386 948</b>	<b>(347 203)</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017г., а так же требований представлена в таблице ниже:

	<u>31 декабря</u> <u>2017 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	333 846	349 473
Доходы от осуществления денежных переводов	2 398 946	2 666 198
Расходы по осуществлению денежных переводов	8	8
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	2 897	3 218

Данные операции проводились на условиях, эквивалентным сделкам между независимыми контрагентами.

Общество является субарендодателем для Компании с ограниченной ответственностью «Вестерн Юнион Северная Европа ГмбХ (Германия)», являющейся прочей связанной стороной по отношению к Обществу через учредителя Компании. За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 8 506 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2016 год 9 349 тыс. руб., 0,3% соответственно).

В 2017 году Общество не совершало сделок по приобретению ПО со взаимозависимыми компаниями. В 2016 году Общество совершало сделки по приобретению ПО у взаимозависимой компании WUFSI, входящей в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма сделок составила 52 666 руб.

Все вознаграждения управленческому персоналу являются краткосрочными. У Общества отсутствуют обязательства по долгосрочному вознаграждению.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	31 989	38 630
Отчисления на социальное обеспечение	5 468	6 612
<b>Итого вознаграждение членам органов управления Обществом</b>	<b><u>37 457</u></b>	<b><u>45 242</u></b>

На 31 декабря 2017 и 2016 г. участники Общества не входили в состав органов управления Обществом и не имели никаких обязательств перед Обществом.

**21. Достаточность капитала**

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Обществом. В течение прошлого года Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения Обществом внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала общество может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

**21. Достаточность капитала (продолжение)**

По мнению руководства Общества, капитал, находящийся под управлением, состоит из объявленного и внесенного капитала вместе с накопленной нераспределенной чистой прибыли и резервов.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям регулятора кредитных организаций, ЦБ РФ, норматив достаточности капитала для небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Основной регуляторный капитал	744 357	784 773
Дополнительный регуляторный капитал	86 800	120 981
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(113 639)	(101 051)
<b>Итого капитал</b>	<b>717 518</b>	<b>804 703</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 961 962</b>	<b>3 979 594</b>
Норматив достаточности регуляторного капитала	18,11%	20,22%

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

24 апреля 2018 г.

Президент

Главный бухгалтер



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 44 листов

