

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»
за 2020 год
Апрель 2021 г.

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

Содержание	Стр.
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	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	25
7. Средства в кредитных организациях	26
8. Основные средства, включая активы в форме права пользования, и нематериальные активы	27
9. Налогообложение	29
10. Прочие активы и обязательства	30
11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов	31
12. Средства кредитных организаций и клиентов	31
13. Вклад Участника и прочие фонды	32
14. Договорные и условные обязательства	32
15. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы	34
16. Прочие и процентные доходы	35
17. Доходы от осуществления денежных переводов	35
18. Управление финансовыми рисками	36
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
20. Взаимозачет финансовых инструментов	49
21. Операции со связанными сторонами	50
22. Достаточность капитала	50
23. События после отчетной даты	51

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 2020 г., отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника, и отчета о движении денежных средств за 2020 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 отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (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 руководства 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия 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 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2021 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.

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 2021 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 2020 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 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного и 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 2020 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 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным и 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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.

Н.Ю. Бадмаева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2021 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 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739616122.
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 Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 248 649	1 829 096
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		190 907	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	6	700 115	188 223
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	14	1 958 190	1 921 794
Средства в кредитных организациях	7	1 700 000	1 100 000
Основные средства и активы в форме права пользования	8	356 542	350 588
Нематериальные активы	8	139 772	138 977
Текущие активы по налогу на прибыль		12 750	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	22 907	21 888
Прочие активы	10	33 862	35 060
Итого активы		7 363 694	5 702 700
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	11	1 787 275	1 245 967
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	14	1 958 190	1 921 794
Средства кредитных организаций	12	582 856	454 676
Средства клиентов	12	39 521	60 146
Обязательство по налогу на прибыль		–	4 645
Прочие обязательства	10	407 597	408 774
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		4 775 439	4 096 002
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	13	116 288	97 446
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	13	2 471 967	1 509 252
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		2 588 255	1 606 698
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		7 363 694	5 702 700

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Татьяна Климова



Алла Петрова

23 апреля 2021 г.

Президент

Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы от осуществления денежных переводов	17	7 251 909	5 635 189
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		152 033	114 872
Процентные доходы по депозитам	16	70 919	85 024
Прочие доходы	16	13 040	12 966
Итого доходы		7 487 901	5 848 051
Расходы по осуществлению денежных переводов		(5 188 341)	(4 293 793)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(395 581)	(2 323)
Общие и административные расходы	15	(313 402)	(312 640)
Расходы на содержание персонала	15	(244 443)	(251 489)
Амортизация	8	(154 415)	(142 766)
Расходы на рекламу		(13 808)	(17 253)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(11 101)	(16 392)
Комиссионные расходы		(6 589)	(4 474)
Расходы по созданию резервов по кредитным убыткам	5, 6, 10	(1 787)	(941)
Прочие расходы	15	(35 199)	(47 435)
Итого расходы		(6 364 666)	(5 089 506)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 123 235	758 545
Расходы по налогу на прибыль	9	(291 063)	(127 834)
Чистая прибыль		832 172	630 711
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		299 385	(154 320)
Итого совокупный доход за год		1 131 557	476 391

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Татьяна Климова



Алла Петрова

23 апреля 2021 г.

Президент

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника**За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Вклад Участника</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект (Примечание 13)</i>	<i>Итого чистых активов, приходящихся на Участника</i>
На 31 декабря 2018 г.	109 354	1 170 953	1 280 307
Чистая прибыль	–	630 711	630 711
Прочий совокупный доход	(11 908)	(142 412)	(154 320)
Итого совокупный доход	(11 908)	488 299	476 391
Дивиденды уплаченные	–	(150 000)	(150 000)
На 31 декабря 2019 г.	97 446	1 509 252	1 606 698
Чистая прибыль	–	832 172	832 172
Прочий совокупный доход	18 842	280 543	299 385
Итого совокупный доход	18 842	1 112 715	1 131 557
Дивиденды уплаченные	–	(150 000)	(150 000)
На 31 декабря 2020 г.	116 288	2 471 967	2 588 255

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Татьяна Климова

Алла Петрова

23 апреля 2021 г.



Президент

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы от осуществления денежных переводов		7 251 900	5 635 180
Прочие доходы		13 018	12 993
Расходы по операциям с иностранной валютой		(395 607)	(2 326)
Проценты выплаченные		(11 101)	(16 392)
Расходы по осуществлению денежных переводов		(5 195 323)	(4 293 572)
Общие и административные расходы		(321 185)	(246 145)
Расходы на содержание персонала		(253 492)	(243 741)
Расходы на рекламу		(13 814)	(18 545)
Комиссии выплаченные		(6 509)	(4 523)
Прочие расходы		(34 787)	(31 469)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 033 100	791 460
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		(505 988)	418 150
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(87 033)	(38 933)
Средства в кредитных организациях		(600 000)	32 953
Прочие активы		222	(630)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		389 220	(415 071)
Средства кредитных организаций		75 921	(27 175)
Средства клиентов		(31 578)	(28 639)
Прочие обязательства		13 884	(4 943)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		287 748	727 172
Уплаченный налог на прибыль		(305 311)	(138 942)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(17 563)	588 230
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(50 991)	(12 375)
Приобретение нематериальных активов	8	(17 360)	(12 936)
Процентные доходы по депозитам		70 906	84 001
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		2 555	58 690
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаты прочих заемных средств		(66 533)	(33 442)
Дивиденды уплаченные	13	(150 000)	(150 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(216 533)	(183 442)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Трансляционный эффект		64 056	(50 606)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		419 553	264 747
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 829 110	1 564 363
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 248 663	1 829 110

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Татьяна Климова

Алла Петрова

23 апреля 2021 г.



Президент

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(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 г.Москва, Ленинградское ш., д. 16а, стр. 1. На 31 декабря 2020 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 2019 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.

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.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 г. многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 г. наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 г. Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Общество продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

Валютой представления отчетности Общества является российский рубль.

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2020 г. официальный обменный курс составлял 73.8757 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 г.: 61,9057 руб. за 1 доллар США).

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 2020 года пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года.
- ▶ Статьи доходов и расходов за 2020 год пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции, либо среднегодовому курсу, рассчитанному на базе официального обменного курса, за 2020 год 72,3230 за 1 доллар США.
- ▶ Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в чистых активах, приходящихся на Участника (подробнее см. Примечание 13).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Общество досрочно применило поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Общества, но может быть применима в будущем.

Общество не применило следующие поправки, вступившие в силу с 1 января 2020 г. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Общества.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Общества, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Общества.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные 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)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Общество классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Общества классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

На отчетную дату все финансовые активы и обязательства классифицируются в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Все финансовые активы удерживаются Обществом в рамках бизнес-модели, целью которой является получение денежных потоков по договору, и, если предусмотрено, процентов.

Средства в кредитных организациях, требования к контрагентам по операциям денежных переводов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Общество оценивает Средства в кредитных организациях, Требования к контрагентам по операциям денежных переводов и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

Общество определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Общества оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Общества, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Общество применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ в случае, когда договорные условия оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности:

- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Общество не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяется бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Общество не реклассифицировало финансовые активы и обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 средства на текущих счетах в ЦБ РФ, средства наostro счетах (за исключением обязательных резервов).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы включают в себя Обеспечительный взнос оператора Платежной Системы Вестерн Юнион и Обязательные резервы Общества по счетам в иностранной валюте и рублях, перечисленные в Банк России. Оператор платежной системы вносят на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос, на который не может быть обращено взыскание по долгам оператора платежной системы и средства которого используются Банком России для уплаты штрафа. Также Банк России 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 данных депозитов. Как следствие, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

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 гарантийных взносов, которые перечисляются контрагентами на счет Общества и являются одним из инструментов управления кредитными рисками.

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 случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не 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 Общества – 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 Общества определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств****Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Списание

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Налогообложение

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

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.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Аренда

Общество в качестве арендатора

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Общества отсутствует достаточная уверенность в том, что оно получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Операционная аренда – Общество в качестве арендодателя

Аренда, по которой Общество не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

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. 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 по оценочным обязательствам

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.

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.

(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.

Признание доходов и расходов

Общество руководствуется стандартом МСО 15 (IFRS) «Выручка по договорам с покупателями». Выручка Общества от реализации услуг по осуществлению денежных переводов формируется за счет платы за перевод, вносимой отправителем средств. При этом Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион.

Доходы от осуществления денежных переводов представляют собой вознаграждение за выполнение денежных переводов и доходы от валютной переоценки по совершенным переводам через Систему Вестерн Юнион. Данные доходы признаются после исполнения Обществом своей обязанности по осуществлению денежного перевода как одним из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион.

Общество несет основную ответственность за исполнение обещания предоставить услуги по осуществлению денежных переводов и контролирует их, а, следовательно, оно является принципалом и должно признавать выручку в валовой сумме возмещения, полученного от отправителя средств, при этом выплата организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион, является расходом за организацию денежных переводов.

Также расходы по операциям денежных переводов представляют собой вознаграждение, причитающееся субагентам 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 новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года 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 стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 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.

Данный стандарт не применим к Обществу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не применима к Обществу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Данная поправка не применима к Обществу.

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:

Оценочные обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов и соответствующие активы

В отношении невыплаченных переводов, которые, как ожидается, будут выплачены, Общество признает обязательства в сумме невостребованных денежных переводов за период 9 месяцев, предшествующих отчетной дате, так как согласно данным статистики за прошлые периоды выплаты по переводам за последние 9 месяцев являются наиболее вероятными. Актив признается в сумме соответствующего обязательства, так как Общество получит возмещение в объеме фактической выплаты. Соответственно, изменение в оценках в отношении периода, за который следует признавать невостребованные денежные переводы, не окажет влияние на отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

Данные Активы и Обязательства включают суммы и отражаются на балансе Общества до момента выплаты денежного перевода клиенту либо до истечения срока 9 месяцев, после которых признание на балансе Общества прекращается. Активы и Обязательства оцениваются в сумме невостребованных денежных переводов, которые Общество должно выплатить получателю, либо вернуть отправителю, и подлежат корректировке по состоянию на каждую отчетную дату.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Общества являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения кредитного рейтинга, используемая Обществом для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ определение взаимосвязей между используемыми моделями и экономическими данными, а также их влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

Для учета влияния макроэкономических факторов и влияния последствий пандемии COVID-19 на изменение ожидаемых кредитных потерь по требованиям к контрагентам в следующие 12 месяцев Общество применило сценарный прогноз и учитывало следующие факторы:

- ▶ изменение ВВП по отношению к предыдущему году;
- ▶ изменение инфляции по отношению к предыдущему году;
- ▶ изменение цены на нефть в течение года;
- ▶ изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю в течение года;
- ▶ изменение ключевой ставки Банка России в следующем году;
- ▶ рост резервов на возможные потери в банковском секторе в среднем не менее, чем на 5,51%;
- ▶ сопоставимое снижение чистой прибыли, а также рентабельности активов и капитала в банковском секторе;
- ▶ соответствующее снижение достаточности капитала и/или собственных средств банков.

С учетом указанных выше предпосылок для оценки влияния последствий пандемии COVID-19 на изменение ожидаемых кредитных потерь портфеля мы провели корректировку соответствующих коэффициентов контрагентов, используемых для оценки их финансового положения. После корректировки рейтинговых баллов на прогнозные изменения финансовых коэффициентов контрагентов, ожидаемый уровень дефолтов по портфелю Общества составил – 15,58%. Таким образом, корректировка уровня дефолтов портфеля на ожидаемое влияние последствий пандемии COVID-19 составила +2,54%.

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:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	61 793	92 714
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 186 870	1 736 396
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 248 663	1 829 110
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(14)	(14)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом оценочного резерва под ОКУ	2 248 649	1 829 096

На 31 декабря 2020 г. средства в сумме 2 137 748 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г. 1 725 425 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в трех российских банках.

(в тысячах российских рублей)

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	214 941	120 402
- стран-членов ОЭСР	484 295	66 917
- стран СНГ	1 600	1 587
Итого требования по операциям денежных переводов	700 836	188 906
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(721)	(683)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	700 115	188 223

На 31 декабря 2020 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 484 295 тыс. руб., или 69,10% от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (на 31 декабря 2019 г.: 66 917 тыс. руб., или 35,42%, соответственно).

На 31 декабря 2020 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 212 514 тыс. руб. или 98,87% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2019 год: 111 132 тыс. руб. или 92,30%, соответственно).

Ниже представлено движение оценочного резерва под ОКУ по требованиям к контрагентам по операциям денежных переводов:

	Оценочный резерв под ОКУ
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	24
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(76)
Активы, которые были погашены	(668)
Списание суммы	(660)
Курсовые разницы	58
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	683
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 г.	683
Новые созданные или приобретенные активы	–
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	553
Активы, которые были погашены	(6)
Списание суммы	(510)
Курсовые разницы	1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	721

(в тысячах российских рублей)

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ требований к контрагентам по операциям денежных переводов, резервов под ОКУ и их изменений за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., в зависимости от увеличения кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	51	-	632	683
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5	-	548	553
Активы, которые были погашены	(6)	-	-	(6)
Списание суммы	-	-	(510)	(510)
Перевод в Этап 3	(10)	-	10	-
Курсовые разницы	-	-	1	1
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 г.	40	-	681	721
Требования по операциям денежных переводов, итого	698 525	1 630	681	700 836
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	698 485	1 630	-	700 115
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	30	647	1 328	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	13	11	-	24
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(75)	-	(1)	(76)
Активы, которые были погашены	(4)	(598)	(66)	(668)
Списание суммы	-	-	(660)	(660)
Перевод в Этап 1	88	(88)	-	-
Курсовые разницы	(1)	28	31	58
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 г.	51	-	632	683
Требования по операциям денежных переводов, итого	187 118	1 156	632	188 906
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	187 067	1 156	-	188 223

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Гарантийный фонд платежной системы (Примечание 11) формируется Обществом для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случае неисполнения обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для зачета требований по таким обязательствам.

В качестве обеспечения кредитной задолженности по расчетам с контрагентами Общество применяет авансовые платежи контрагентов, а также гарантии банков с высоким международным рейтингом. В рамках деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион Общество принимает гарантийные взносы участников.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты, размещенные в Банке России		
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1 700 000	1 100 000
	1 700 000	1 100 000

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства, включая активы в форме права пользования, и нематериальные активы

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>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	147 691	35 202	412 076	1 754	374 013	970 736
Поступления	-	-	50 991	-	-	50 991
Выбытие	-	-	(17 250)	-	-	(17 250)
Трансляционный эффект	28 557	6 806	80 404	339	72 319	188 425
На 31 декабря 2020 г.	176 248	42 008	526 221	2 093	446 332	1 192 902
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2019 г.	147 691	29 996	371 507	1 754	69 200	620 148
Начисленная амортизация	-	1 486	42 211	-	67 830	111 527
Выбытие	-	-	(17 250)	-	-	(17 250)
Трансляционный эффект	28 557	5 831	72 371	339	14 837	121 935
На 31 декабря 2020 г.	176 248	37 313	468 839	2 093	151 867	836 360
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	-	5 206	40 569	-	304 813	350 588
На 31 декабря 2020 г.	-	4 695	57 382	-	294 465	356 542
	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	165 739	39 503	449 129	1 968	-	656 339
Поступления	-	-	12 375	-	753 030	765 405
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Модификация	-	-	-	-	(302 630)	(302 630)
Трансляционный эффект	(18 048)	(4 301)	(49 428)	(214)	(76 387)	(148 378)
На 31 декабря 2019 г.	147 691	35 202	412 076	1 754	374 013	970 736
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 г.	165 739	32 198	361 720	1 968	-	561 625
Начисленная амортизация	-	1 361	51 331	-	72 232	124 924
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Трансляционный эффект	(18 048)	(3 563)	(41 544)	(214)	(3 032)	(66 401)
На 31 декабря 2019 г.	147 691	29 996	371 507	1 754	69 200	620 148
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	-	7 305	87 409	-	-	94 714
На 31 декабря 2019 г.	-	5 206	40 569	-	304 813	350 588

На 31 декабря 2020 г. отдельные компьютеры, средства связи и предметы мебели на общую сумму 511 868 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 439 905 тыс. руб.) были полностью самортизированы, однако данное имущество продолжает использоваться Обществом. По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Общества не было никаких обязательств инвестиционного характера.

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства, включая активы в форме права пользования, и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	НМА, созданные обществом	ПО и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2019 г.	49 213	134 239	183 452
Поступления	–	17 360	17 360
Выбытие	–	(54 905)	(54 905)
Трансляционный эффект	9 516	25 151	34 667
На 31 декабря 2020 г.	58 729	121 845	180 574
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2019 г.	8 972	35 503	44 475
Начисленная амортизация	5 762	37 126	42 888
Выбытие	–	(54 905)	(54 905)
Трансляционный эффект	1 859	6 485	8 344
На 31 декабря 2020 г.	16 593	24 209	40 802
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 г.	40 241	98 736	138 977
На 31 декабря 2020 г.	42 136	97 636	139 772

	НМА, созданные обществом	ПО и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	55 227	138 708	193 935
Поступления	–	12 935	12 935
Выбытие	–	(1 835)	(1 835)
Трансляционный эффект	(6 014)	(15 569)	(21 583)
На 31 декабря 2019 г.	49 213	134 239	183 452
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	5 335	27 366	32 701
Начисленная амортизация	4 403	13 439	17 842
Выбытие	–	(1 835)	(1 835)
Трансляционный эффект	(766)	(3 467)	(4 233)
На 31 декабря 2019 г.	8 972	35 503	44 475
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	49 892	111 342	161 234
На 31 декабря 2019 г.	40 241	98 736	138 977

На 31 декабря 2020 на балансе Общества учитывались лицензии с неопределенным сроком использования на общую сумму 76 549 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 75 936 тыс. руб.) Данные лицензии не амортизируются. Срок использования является неопределенным в связи с тем, что лицензии являются бессрочными.

На 31 декабря 2020 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ 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, включая активы в форме права пользования, и нематериальные активы (продолжение)

На 31 декабря 2019 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 2 633 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 10 месяцев.
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью 2 753 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 10 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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	287 916	151 234
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	3 147	(23 400)
Расход по налогу на прибыль	<u>291 063</u>	<u>127 834</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в 2020 и в 2019 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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 123 235	758 545
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	224 647	151 709
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	24 346	3 624
Эффект от переоценки финансовых активов и обязательств в функциональную валюту	39 573	(27 504)
Прочие постоянные разницы	2 497	5
Расход по налогу на прибыль	<u>291 063</u>	<u>127 834</u>

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>Трансляционный эффект</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>Трансляционный эффект</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Основные средства и НМА	(9 707)	(51 368)	3 214	(57 861)	5 004	(11 079)	(63 936)
Резервы по операциям денежных переводов	403	1 101	(91)	1 413	4 001	360	5 774
Прочие активы	150	(140)	(10)	-	214	4	218
Прочие обязательства	8 560	73 807	(4 031)	78 336	(12 366)	14 881	80 851
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	<u>(594)</u>	<u>23 400</u>	<u>(918)</u>	<u>21 888</u>	<u>(3 147)</u>	<u>4 166</u>	<u>22 907</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Предоплата и авансы выданные	13 267	11 879
Гарантийный депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	3 941	4 526
Расчеты с бюджетом по налогам	4 513	5 274
	<u>36 763</u>	<u>36 721</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 901)	(1 661)
Прочие активы	<u>33 862</u>	<u>35 060</u>

Резерв по прочим активам:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ 1 января 2020 г.	-	-	(1 661)	(1 661)
Новые созданные или приобретенные активы	-	(1 240)	-	(1 240)
Резерв под ОКУ 31 декабря 2020 г.	<u>-</u>	<u>(1 240)</u>	<u>(1 661)</u>	<u>(2 901)</u>
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ 1 января 2019 г.	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	(1 661)	(1 661)
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 г.	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1 661)</u>	<u>(1 661)</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Обязательства по аренде	343 161	344 607
Начисленное вознаграждение персоналу	38 323	39 915
Начисленные общие и административные расходы	16 770	16 418
Расчеты по социальному страхованию и прочим налогам	9 296	7 834
Начисленные комиссионные расходы	47	-
Прочие обязательства	<u>407 597</u>	<u>408 774</u>

Обязательство по аренде включает в себя следующие позиции:

	<u>Обязательство по аренде</u>
На 31 декабря 2018 г.	(758 990)
Выбытие в связи с модификацией договора аренды	302 630
Процентный расход	(16 392)
Платежи	49 834
Курсовые разницы	78 311
На 31 декабря 2019 г.	<u>(344 607)</u>
На 31 декабря 2019 г.	(344 607)
Процентный расход	(11 101)
Платежи	77 633
Курсовые разницы	(65 086)
На 31 декабря 2020 г.	<u>(343 161)</u>

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами		
- Российской Федерации	622 348	585 934
- стран-членов ОЭСР	1 879	–
- стран СНГ и прочих стран	<u>1 163 048</u>	<u>660 033</u>
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	<u>1 787 275</u>	<u>1 245 967</u>

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 31 декабря 2020 г. составила 514 900 руб., на 31 декабря 2019 г. – 522 912 руб.

На 31 декабря 2020 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 41 400 тыс. руб., или 2,32% от общей суммы обязательств (2019 год: 60 137 тыс. руб., или 4,83%, соответственно).

На 31 декабря 2020 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 62 449 тыс. руб., или 10,03% от общей суммы таких обязательств (2019 год: 26 801 тыс. руб., или 4,57%, соответственно).

На 31 декабря 2020 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 644 590 тыс. руб., или 55,42% от общей суммы таких обязательств (2019 год: 465 468 тыс. руб., или 70,52%, соответственно).

12. Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Текущие счета	582 856	454 611
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	–	65
Средства кредитных организаций	<u>582 856</u>	<u>454 676</u>

На 31 декабря 2020 г. концентрация средства десяти крупнейших кредитных организаций составляла 261 199 тыс. руб. или 44,81% от совокупных средств кредитных организаций (2019 г.: 167 331 тыс. руб. или 36,80%).

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Средства клиентов		
- стран-членов ОЭСР	39 521	60 137
- Российской Федерации	–	9
Средства клиентов	<u>39 521</u>	<u>60 146</u>

На 31 декабря 2020 г. концентрация средств одного клиента составляла 39 521 тыс. руб. или 100 % от совокупных средств клиентов (2019 г.: 60 137 тыс. руб. или 99,99%).

(в тысячах российских рублей)

13. Вклад Участника и прочие фонды

На 31 декабря 2020 и 2019 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 116 288 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 97 446 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 2020 году были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс. руб., в 2019 году были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс.руб.

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>
На 31 декабря 2018 г.	617 243	553 710	1 170 953
Чистая прибыль	630 711	–	630 711
Прочий совокупный доход	11 908	(154 320)	(142 412)
Итого совокупный доход	642 619	(154 320)	488 299
Дивиденды уплаченные	(150 000)	–	(150 000)
На 31 декабря 2019 г.	1 109 862	399 390	1 509 252
На 31 декабря 2019 г.	1 109 862	399 390	1 509 252
Чистая прибыль	832 172	–	832 172
Прочий совокупный доход	(18 842)	299 385	280 543
Итого совокупный доход	813 330	299 385	1 112 715
Дивиденды уплаченные	(150 000)	–	(150 000)
На 31 декабря 2020 г.	1 773 192	698 775	2 471 967

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Активы и обязательства в отношении невыплаченных переводов

В связи с тем, что правила осуществления денежных переводов позволяют отправителю получить выплату денежного перевода, не востребованного получателем, Общество как принципал по услуге оценило ожидаемые выплаты по таким переводам и признало соответствующее обязательство в отчете о финансовом положении. Поскольку Общество уже осуществило перевод денежных средств в рамках сети Вестерн Юнион для дальнейшей выплаты получателю, в случае осуществления выплаты невостребованного перевода отправителю, Общество получит возмещение в соответствующей сумме от организаций, входящих в группу компаний Вестерн Юнион. Поэтому Общество признало соответствующий актив в отчете о финансовом положении. Ожидается, что обязательства будут использованы в течение 9 месяцев до 30 сентября 2021 г.

Ниже представлены оценочные обязательства в отношении невыплаченных переводов по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Оценочные обязательства в отношении невыплаченных переводов
На 31 декабря 2018 г.	1 002 058
Сформированные в течение 2019 года	919 736
На 31 декабря 2019 г.	1 921 794
Сформированные в течение 2020 года	36 396
На 31 декабря 2020 г.	1 958 190

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового и валютного 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. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация данного законодательства Руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества будет оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

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, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть проведена и в отношении более ранних периодов.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам 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, определенного для целей налогообложения. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

(в тысячах российских рублей)

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

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 данных 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного законодательства будет поддержана соответствующими органами и судами.

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>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Профессиональные услуги	84 648	73 228
Операционные налоги	82 660	75 720
Расходы на услуги Call центра	70 613	67 302
Расходы на аренду прочего оборудования	25 852	25 807
Расходы на содержание помещений	19 658	19 148
Связь	19 286	18 075
Расходы по развитию сети	5 058	25 958
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	1 424	1 356
Расходы по списанию принадлежностей	204	1 801
Прочие	3 999	4 245
	<u>313 402</u>	<u>312 640</u>
Общие и административные расходы		
Заработная плата и премии	193 601	200 616
Отчисления на социальное обеспечение	43 372	43 166
Прочие	7 470	7 707
	<u>244 443</u>	<u>251 489</u>
Расходы на содержание персонала		
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	19 403	27 837
Поощрительные программы	12 392	16 300
Штрафы, пени, неустойки	119	114
Расходы по выбытию и реализации имущества	17	15
Прочие	3 268	3 169
	<u>35 199</u>	<u>47 435</u>
Прочие расходы		

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>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	8 146	9 112
Прочие доходы	4 894	3 854
Итого	<u>13 040</u>	<u>12 966</u>

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	69 536	84 381
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	1 383	643
Итого	<u>70 919</u>	<u>85 024</u>

17. Доходы от осуществления денежных переводов**Выручка по договорам с клиентами**

Выручка Общества по договорам с клиентами представлена комиссионным доходом за осуществление денежных переводов в рамках оператора сети Вестер Юнион. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составила:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Комиссионные доходы за денежный перевод	4 485 671	3 722 187
Доходы от конверсии по денежным переводам	2 766 238	1 913 002
Итого выручка по договорам с клиентами	<u>7 251 909</u>	<u>5 635 189</u>

Общество, как правило, взимает комиссионные в момент отправки денежного перевода, по которому они причитаются. В 2020 году Общество не предоставляло услуг, выполняемых в течение периода. На 31 декабря 2020 г. отсутствуют обязанности к исполнению, которые являются невыполненными на отчетную дату, и в отношении которых выручка должна была бы признана в будущем.

Ниже представлена детализированная информация о выручке Общества по договорам с клиентами:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Переводы между физическими лицами		
Срочный	6 285 241	4 835 433
Отправка через интернет	793 481	652 968
12 часов	134 029	135 025
На счет в банке	35 278	8 179
Мобильный перевод	2 279	966
Переводы между физическими и юридическими лицами		
Квик Кэш	1 487	2 494
Квик Пэй	114	124
Итого выручка по договорам с клиентами	<u>7 251 909</u>	<u>5 635 189</u>

(в тысячах российских рублей)

18. 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;
- ▶ приоритет целей деятельности – достижение целей и выполнение функций имеет приоритет над финансовыми потерями, связанными с реализацией мер по обеспечению их достижения;
- ▶ 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;
- ▶ осведомленность – руководство, работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- ▶ 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;
- ▶ обеспечение «трех линий защиты» - управление рисками осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выявляющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контролирующие функции по управлению рисками (разработка лимитов, мониторинг рисков, проверка соответствия фактического уровня риска допустимым значениям) и подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками Общества;
- ▶ ясное выражение (оценка) неопределенности – система управления рисками Общества обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня риска на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей объективно определить уровень риска;
- ▶ 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;
- ▶ обучение и мотивация – Общество обеспечивает прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

Общество осуществляет следующие процедуры управления рискам:

- ▶ идентификация рисков;
- ▶ оценка рисков;
- ▶ реагирование на риски;
- ▶ мониторинг рисков;
- ▶ подготовка отчетности по рискам.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;
- ▶ 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 (финансирование риска) – создание резервных фондов для покрытия дополнительных расходов от реализации 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;
- ▶ уклонение от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применить другие способы реагирования на риск.

Идентификация значимых и условно-значимых рисков осуществляется на основании соответствующей методики.

Идентификация значимых рисков осуществляется Обществом по деятельности как в Платежной Системе Вестерн Юнион, так и в целом по деятельности Общества.

Мониторинг и контроль за риском осуществляется в зависимости от определения его значимости. Отчетность по рискам, подготавливаемая в рамках требований ВПОДК, позволяет обобщить информацию по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа подверженности Общества рискам, осуществить оценку достаточности капитала и оценить потребность в капитале на перспективу, информировать органы управления, подразделения и функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Общество выявило следующие виды рисков, присущие деятельности Общества, за которыми производился контроль в рамках установленных Политикой управления рисками процедур:

- ▶ стратегический риск;
- ▶ операционный риск;
- ▶ правовой и комплаенс-риск;
- ▶ риск потери деловой репутации;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ кредитный риск (риск концентрации в кредитном риске);
- ▶ риск потери ликвидности.

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

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

Риск потери ликвидности классифицирован Обществом как условно-значимый. В силу специфики деятельности Общества такой риск может возникать как следствие реализации указанных значимых рисков.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Причины возникновения по видам риска:

Стратегический риск:

- ▶ Ограничение, отключение, невозможность выполнения объемов операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион, которое повлияет на запланированный финансовый результат;
- ▶ Изменение портфеля контрагентов или портфеля продуктов, которое может повлиять на запланированный финансовый результат;
- ▶ Ограничение, отключение, невозможность выполнения операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион по типам направлений (коридорам отправления и выплаты), которое влияет на запланированный финансовый результат;
- ▶ Ограничение, отключение, невозможность выполнения типов операций денежных переводов в системе Вестерн Юнион, которое повлияет на запланированный финансовый результат;
- ▶ Подрыв репутации ВЮ ДПВ, который может повлиять на запланированный финансовый результат.

Кредитный риск: невыполнение договорных обязательств контрагентом перед Обществом.

Рыночный риск: влияние курсовой разницы и наличие открытой валютной позиции в связи с проведением расчетов в иностранной валюте – доллары США.

Операционный риск:

- ▶ нарушение бизнес-процессов, в том числе вследствие ненадлежащей организации бизнес-процессов, нарушения внутренних регламентов и процедур;
- ▶ нарушения в работе систем, оборудования и технологий, в том числе, связанные с обеспечением безопасности и защиты информации;
- ▶ несоблюдение договоров с контрагентами;
- ▶ нарушения в работе персонала и в организации труда, в том числе превышения сотрудниками своих полномочий, применение ошибочных, противоправных действий, а также бездействия персонала;
- ▶ нарушение деятельности в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, стихийных бедствий, технологических катастроф, недобросовестных действий третьих лиц, применение санкций иностранных государств;
- ▶ мошенническая деятельность со стороны третьих лиц, включая компьютерные атаки.

Риск потери ликвидности: риск может возникать как следствие операционного риска (внутренние или внешние технические сбои), валютного риска (вследствие значительного колебания курсов валют, приводящие к существенным с точки зрения ликвидности), кредитного риска (ухудшение финансового состояния контрагентов под воздействием внешних или их внутренних факторов), а также неэффективных процедур управления ликвидностью, таких как несбалансированность в сроках погашения расчетных требований и обязательств.

Риск потери деловой репутации: мошенничество, ненадлежащее качество сервиса, ошибки управленческой деятельности, ненадлежащее качество выстроенных процессов, нарушения корпоративной этики, действия конкурирующих организаций и СМИ.

Правовой риск и комплаенс-риск: неэффективная работа, приводящая к ошибкам правового характера, ошибочная интерпретация требований законодательства, несоблюдение законодательства, в том числе по идентификации клиентов и выгодоприобретателей, несоблюдение внутренних документов Общества, нарушение договоров с контрагентами, недостаточная проработка правовых вопросов, несовершенство правовой системы и противоречивость законодательных актов.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками Обществом создана в целях:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- ▶ оценки достаточности имеющегося в распоряжении Общества капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- ▶ планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Общества по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками Общества включает следующие компоненты:

- ▶ Методы выявления рисков (включая потенциальные риски), классификация рисков и выявление значимых рисков и условно-значимых рисков;
- ▶ Методы управления рисками и применение риск – ориентированного подхода, суть которого сводится к организации и проведению мероприятий по контролю и профилактике риска;
- ▶ Контроль за объемами значимых и условно-значимых рисков.
- ▶ Осуществление оценки значимых и условно-значимых для Общества рисков.
- ▶ Осуществление агрегированных количественных оценок значимых и условно-значимых рисков в целях определения совокупного объема риска.
- ▶ Обеспечение выполнения обязательных нормативов Банка России и размера открытой валютной позиции.
- ▶ Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Общества капитала для покрытия значимых и условно-значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Общества;
- ▶ Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых и условно-значимых рисков, тестирование устойчивости Общества по отношению к факторам риска внутренней и внешней среды, ориентирам развития бизнеса, предусмотренным стратегией развития Общества, а также фазам цикла деловой активности;
- ▶ Организация системы отчетности и контроля подразделений в части управления рисками;
- ▶ Организация взаимодействия органов управления Общества, Совета Директоров, Службы управления рисками, Комитетов и структурными подразделениями Общества с целью эффективного управления рисками и капиталом.

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).

Влияние гарантийного фонда как механизма повышения кредитного качества раскрыто в Примечании 20.

Оценка обесценения

Для оценки величины резерва по финансовому инструменту осуществляется процедура присвоения финансовому инструменту Стадии обесценения (Первая, Вторая или Третья Стадия, далее – Стадия). Стадия финансового инструмента определяется на основании индикаторов существенного увеличения/снижения уровня кредитного риска и индикаторов кредитного обесценения в соответствии ниже.

(в тысячах российских рублей)

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

Стадия	Индикаторы	Подход к оценке Резерва
Стадия Первая	С момента первоначального признания не было выявлено существенного повышения уровня кредитного риска и финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным и финансовый инструмент не относится к перечню инструментов, которые в порядке упрощения классифицируются в момент признания во вторую стадию.	Резерв определяется на горизонте 12 месяцев или менее в соответствии со сроком действия финансового инструмента.
Стадия Вторая	С момента первоначального признания было выявлено существенное повышение уровня кредитного риска и финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным либо финансовый инструмент относится к перечню инструментов, которые в порядке упрощения классифицируются в момент признания во вторую стадию.	Резерв определяется на протяжении срока действия финансового инструмента.
Стадия Третья	Инструмент является кредитно-обесцененным.	Резерв определяется на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Всем финансовым инструментам на момент первоначального признания, в случае если инструмент не является кредитно-обесцененным, присваивается Первая Стадия.

Критериями существенного повышения уровня кредитного риска, применяемые для различных типов финансовых инструментов, являются:

- ▶ понижение внешнего кредитного рейтинга контрагента или финансового инструмента (при наличии) на два или более уровня по сравнению с внешним кредитным рейтингом, присвоенным на дату первоначального признания при условии того, что внешний кредитный рейтинг на отчетную дату не принадлежит инвестиционному классу;
- ▶ контрагент допустил неисполнение обязательств в срок перед Обществом в предыдущем календарном месяце 3 и более раза за последние 30 календарных дней;
- ▶ непрерывное неисполнение обязательств контрагента перед Обществом сроком от 5 до 30 календарных дней.

Критериями кредитного обесценения, применяемые для различных типов финансовых инструментов, являются:

- ▶ понижение внешнего кредитного рейтинга контрагента или финансового инструмента (при наличии) до дефолтного класса;
- ▶ наблюдается непрерывное неисполнение обязательств контрагента перед Обществом сроком более 30 календарных дней;
- ▶ введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;
- ▶ отзыв (аннулирование) лицензии у организации на осуществление основной деятельности;
- ▶ Обществу стало известно о подаче заявления на банкротство контрагента или в отношении контрагента введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;
- ▶ Обществу стали известны какие-либо иные факторы, свидетельствующие о потенциальном дефолте контрагента или финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Переход финансовых инструментов от Второй Стадии к Первой производится вследствие повышения кредитного качества финансового инструмента при благоприятном (обратном) изменении индикаторов, перечисленных выше. Переход финансовых инструментов, отнесенных к Третьей стадии, на Вторую Стадию требует утверждения в соответствии с внутренними процедурами, предусмотренными Обществом.

Определение дефолта и выздоровления

Дефолт – неспособность контрагента перед Обществом лица выполнить обязательства перед Обществом в связи с полной или частичной неплатежеспособностью. Выздоровление поэтому переход финансовых инструментов, отнесенных к Третьей стадии, на Вторую Стадию требует утверждения в соответствии с внутренними процедурами, предусмотренными Обществом.

Присвоение рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Контрагенты, имеющие внешний кредитный рейтинг

Основной подход к определению вероятности дефолта (PD) по финансовым инструментам состоит в использовании внешних кредитных рейтингов контрагентов (их головных организаций, основного акционера), публикуемых международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P или Fitch Ratings.

Контрагенты, не имеющие внешнего кредитного рейтинга

В случаях отсутствия внешних рейтингов контрагента (кредитной организации) Общество использует внутреннюю рейтинговую оценку контрагентов (кредитной организации), основанную на исторических данных о дефолтах. Методика оценки финансового состояния контрагентов включает в себя основанную на рейтинговой модели оценку количественных и качественных показателей деятельности кредитной организации.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) – валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчета EAD для финансовых активов на Первой Стадии Общество оценивает вероятность наступления дефолта на горизонте 12 месяцев или менее в соответствии со сроком действия финансового инструмента. Для финансовых активов, находящихся на Второй или Третьей Стадии показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) определяется как доля требований к участнику платежной системы на t-ый период действия финансового инструмента, непокрытая денежными средствами (гарантийными взносами) данного участника в Гарантийном фонде платежной системы.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Общество использует следующие уровни внешнего кредитного рейтинга:

<i>Standard&Poor's Fitch Ratings</i>	<i>Moody's Investors Service</i>	<i>Ставка 1 год PD</i>
AAA / AA+ / AA	Aaa / Aa1 / Aa2	0.00%
AA-	Aa3	0.05%
A+	A1	0.09%
A	A2	0.06%
A-	A3	0.07%
BBB+	Baa1	0.12%
BBB	Baa2	0.16%
BBB-	Baa3	0.23%
BB+	Ba1	0.29%
BB	Ba2	0.62%
BB-	Ba3	0.83%
B+	B1	1.18%
B	B2	2.68%
B-	B3	3.48%
CCC+	Caa1	4.40%
CCC	Caa2	8.10%
CCC-	Caa3	19.57%
CC / C / D / DDD	Ca / C	36.90%

Источник данных: Annual default study Following a sharp rise in 2020, corporate defaults will drop in 2021 (Moody's, 28.01.2021).

Общество использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Внешний рейтинг</i>	<i>Внутренний рейтинг</i>	<i>PD для кредитных организаций с универсальной лицензией</i>	<i>PD для кредитных организаций с базовой лицензией</i>	<i>Категория качества</i>
<i>Период</i>	<i>Период</i>	<i>1 год</i>	<i>1 год</i>	
от Baa1 до B3	B	0,03-0,05	0,03-0,40	Высокий рейтинг
от Baa1 до B3	BC	0,03-0,05	0,03-0,40	Стандартный рейтинг
от Baa1 до B3	C	0,06-0,40	0,54-3,28	Стандартный рейтинг
от Caa1 до C	CD	0,54-7,85	4,41-42,29	Ниже стандартного рейтинга
от Caa1 до C	D	10,37-96,53	49,70-96,53	Ниже стандартного рейтинга
от Caa1 до C	NR1, NR	98,27-98,27	98,27-98,27	Ниже стандартного рейтинга
D	E	100	100	Кредитно-обесцененные

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе финансовых активов и на основании системы кредитных рейтингов Общества:

	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты					
На 31 декабря 2020 г.	2 248 649	-	-	-	2 248 649
На 31 декабря 2019 г.	1 829 096	-	-	-	1 829 096
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 31 декабря 2020 г.	190 907	-	-	-	190 907
На 31 декабря 2019 г.	117 074	-	-	-	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 31 декабря 2020 г.	161 266	537 219	1 630	-	700 115
На 31 декабря 2019 г.	93 220	93 847	1 156	-	188 223
Средства в кредитных организациях					
На 31 декабря 2020 г.	1 700 000	-	-	-	1 700 000
На 31 декабря 2019 г.	1 100 000	-	-	-	1 100 000

(в тысячах российских рублей)

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 248 649	-	-	2 248 649	1 829 096	-	-	1 829 096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	190 907	-	-	190 907	117 074	-	-	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	214 823	484 291	1 001	700 115	119 758	66 917	1 548	188 223
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	-	1 958 190	-	1 958 190	-	1 921 794	-	1 921 794
Средства в кредитных организациях	1 700 000	-	-	1 700 000	1 100 000	-	-	1 100 000
Прочие активы	18 820	-	15 042	33 862	20 018	-	15 042	35 060
	4 373 199	2 442 481	16 043	6 831 723	3 185 946	1 988 711	16 590	5 191 247
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	622 348	1 879	1 163 048	1 787 275	585 934	-	660 033	1 245 967
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 190	-	-	1 958 190	1 921 794	-	-	1 921 794
Средства кредитных организаций	582 856	-	-	582 856	454 676	-	-	454 676
Средства клиентов	-	39 521	-	39 521	9	60 137	-	60 146
Прочие обязательства	402 500	-	5 097	407 597	382 158	10 400	16 216	408 774
	3 565 894	41 400	1 168 145	4 775 439	3 344 571	70 537	676 249	4 091 357
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	807 305	2 401 081	(1 152 102)	2 056 284	(158 625)	1 918 174	(659 659)	1 099 890

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)				Итого
	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 248 649	–	–	–	2 248 649
Обязательные резервы в ЦБ РФ	190 907	–	–	–	190 907
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	699 209	435	471	–	700 115
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 190	–	–	–	1 958 190
Средства в кредитных организациях	–	1 700 000	–	–	1 700 000
Прочие активы	4 173	14 647	15 042	–	33 862
	5 101 128	1 715 082	15 513	–	6 831 723
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 787 275	–	–	–	1 787 275
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 190	–	–	–	1 958 190
Средства кредитных организаций	582 856	–	–	–	582 856
Средства клиентов	39 521	–	–	–	39 521
Прочие обязательства	–	137 077	270 520	–	407 597
	4 367 842	137 077	270 520	–	4 775 439
Чистый разрыв ликвидности	733 286	1 578 005	(255 007)	–	2 056 284
Чистый разрыв ликвидности в совокупности	733 286	2 311 291	2 056 284	2 056 284	2 056 284

(в тысячах российских рублей)

18. 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 2019 г.

	Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)				Итого
	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 829 096	–	–	–	1 829 096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	117 074	–	–	–	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	186 761	10	1 452	–	188 223
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794	–	–	–	1 921 794
Средства в кредитных организациях	–	1 100 000	–	–	1 100 000
Прочие активы	9 166	10 852	15 042	–	35 060
	4 063 891	1 110 862	16 494	–	5 191 247
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 245 967	–	–	–	1 245 967
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794	–	–	–	1 921 794
Средства кредитных организаций	454 676	–	–	–	454 676
Средства клиентов	60 146	–	–	–	60 146
Прочие обязательства	–	121 215	287 559	–	408 774
	3 682 583	121 215	287 559	–	4 091 357
Чистый разрыв ликвидности	381 308	989 647	(271 065)	–	1 099 890
Чистый разрыв ликвидности в совокупности	381 308	1 370 955	1 099 890	1 099 890	1 099 890

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	До 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
	Обязательства				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 787 275	–	–	–	1 787 275
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 275	–	–	–	1 958 275
Средства клиентов	39 521	–	–	–	39 521
Средства кредитных организаций	582 856	–	–	–	582 856
Обязательство по аренде	–	81 800	283 438	–	365 238
Прочие обязательства	–	64 636	–	–	64 636
Итого финансовые обязательства	4 367 927	146 436	283 438	–	4 797 801

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2019 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	До 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 245 967	–	–	–	1 245 967
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794				1 921 794
Средства клиентов	60 146	–	–	–	60 146
Средства кредитных организаций	454 676	–	–	–	454 676
Обязательство по аренде	–	66 550	306 059	–	372 609
Прочие обязательства	–	64 167	–	–	64 167
Итого финансовые обязательства	3 682 583	130 717	306 059	–	4 119 359

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 2020 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2019 г.: 100%).

В течение 2020 и 2019 годов норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2020 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 166,4% (31 декабря 2019 г.: 166,3%).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск, при котором у Общества возникают финансовые потери (убытки) вследствие изменения курсов иностранных валют. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Данный 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.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Общества:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 359 073	889 576	2 248 649	1 364 347	464 749	1 829 096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	190 907	190 907	–	117 074	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	490 271	209 844	700 115	87 764	100 459	188 223
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 190	–	1 958 190	1 921 794	–	1 921 794
Средства в кредитных организациях	–	1 700 000	1 700 000	–	1 100 000	1 100 000
	3 807 534	2 990 327	6 797 861	3 373 905	1 782 282	5 156 187
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 331 350	455 925	1 787 275	1 091 631	154 336	1 245 967
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 958 190	–	1 958 190	1 921 794	–	1 921 794
Средства клиентов	15 558	23 963	39 521	23 050	37 096	60 146
Средства кредитных организаций	394 071	188 785	582 856	265 568	189 108	454 676
Прочие обязательства	343 161	64 436	407 597	344 607	64 167	408 774
	4 042 330	733 109	4 775 439	3 646 650	444 707	4 091 357
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	(234 796)	2 257 218	2 022 422	(272 745)	1 337 575	1 064 830

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 2020 г. Общество оценивает возможное изменение курса доллара США по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в 2020 году, на +16%/-16% (31 декабря 2019 г.: +10%/-30%).

Валюта	Изменение в валютном курсе, % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.	Изменение в валютном курсе, % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
Российский рубль	+16	361 155	+10	133 758
Российский рубль	-16	(361 155)	-30	(401 273)

(в тысячах российских рублей)

18. 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 2020 г. Общество оценивает возможное изменение процентных ставок по краткосрочным депозитам +1,50%/-1,50% с эффектом на прибыль до налогообложения 25 500/(25 500) тыс. руб.

На 31 декабря 2020 и 2019 г. 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.

19. 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 2020 и 2019 г.

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 2020 г.			Итого
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	2 248 649	–	2 248 649
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	190 907	–	190 907
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	700 115	700 115
Средства в кредитных организациях	–	1 700 000	–	1 700 000
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 787 275	1 787 275
Средства кредитных организаций	–	582 856	–	582 856
Средства клиентов	–	39 521	–	39 521

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>31 декабря 2019 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 829 096	–	1 829 096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	117 074	–	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	188 223	188 223
Средства в кредитных организациях	–	1 100 000	–	1 100 000
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 245 967	1 245 967
Средства кредитных организаций	–	454 676	–	454 676
Средства клиентов	–	60 146	–	60 146

20. 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. К взаимозачету возможны только требования к банкам Российской Федерации, которые являются участниками платежной системы. Гарантийный фонд может быть использован для зачета требования к любому банку-участнику платежной системы.

	<i>Валовый размер признанных активов/ обязательств</i>	<i>Суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
На 31 декабря 2020 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	699 183	(5 968)	693 215
Итого	699 183	(5 968)	693 215
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(514 900)	5 968	(508 932)
Итого	(514 900)	5 968	(508 932)
На 31 декабря 2019 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	185 114	(12 555)	172 559
Итого	185 114	(12 555)	172 559
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(522 912)	12 555	(510 357)
Итого	(522 912)	12 555	(510 357)

(в тысячах российских рублей)

21. 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 операций Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также требований представлена в таблице ниже:

Тип связанной стороны	Статья баланса	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Общий контроль	Средства клиентов	41 400	60 137
Материнская компания	Требования/ (Обязательства) перед контрагентами по операциям денежных переводов	484 295	66 917
Материнская компания	Расходы по осуществлению денежных переводов (после перехода на МСФО (IFRS) 15)	3 289 655	2 641 575
Ключевой управленческий персонал	Прочие обязательства	6 565	7 729

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 2020 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 8 146 тыс. руб., что составило 0,11% от общей суммы доходов Общества (2019 год 9 112 тыс. руб., 0,2% соответственно).

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	25 129	30 014
Отчисления на социальное обеспечение	6 305	5 471
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	31 434	35 485

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Обществом и не имели никаких обязательств перед Обществом.

22. 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 долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

22. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

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

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 2020 и 2019 гг. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Основной регуляторный капитал	1 465 607	1 109 802
Дополнительный регуляторный капитал	998 162	505 805
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(59 152)	(76 315)
Итого капитал	2 404 617	1 539 292
Активы, взвешенные с учетом риска	5 061 665	3 983 533
Норматив достаточности регуляторного капитала	47,51%	38,64%

23. События после отчетной даты

В марте 2021 года на основании Решения единственного участника от 30 марта 2021 г. было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 250 000 тыс. руб.

Татьяна Климова



Президент

Алла Петрова



23 апреля 2021 г.



Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 51 листа(ов)