

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности

**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Небанковская кредитная организация**  
**«Вестерн Юнион ДП Восток»**  
за 2016 год

Апрель 2017 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	22
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Основные средства и НМА	23
9. Налогообложение	24
10. Прочие активы и обязательства	25
11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	25
12. Средства кредитных организаций	26
13. Вклад Участника и резервы	26
14. Договорные и условные обязательства	27
15. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы	29
16. Прочие и процентные доходы	29
17. Управление финансовыми рисками	30
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
19. Операции со связанными сторонами	37
20. Достаточность капитала	37

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участнику и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Небанковская кредитная организация  
«Вестерн Юнион ДП Восток»

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой 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 2016 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 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство ООО «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2017 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**

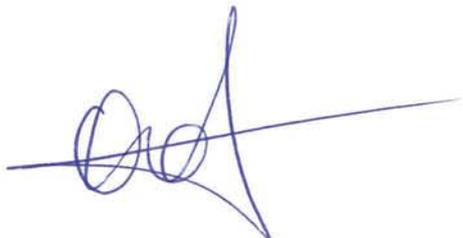
Мы установили, что значения обязательных нормативов Общества по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 внутреннему контролю 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 2016 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 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества рисков ликвидности, кредитных, рыночных, операционных, правовых и рисков потери деловой репутации, 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 2016 г. системы отчетности по значимым для Общества рискам ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, правовым и рискам потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2016 года, в отношении вопросов управления рисками ликвидности, кредитными, рыночными, операционными, правовыми и рисками потери деловой репутации Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.

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



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

27 апреля 2017 г.

**Сведения об аудируемом лице**

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

**Сведения об аудиторе**

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

**Отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 702 010	1 931 667
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		81 531	42 645
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	405 698	150 974
Средства в кредитных организациях	7	350 258	525 144
Основные средства	8	249 527	344 108
Нематериальные активы	8	98 852	46 387
Текущие активы по налогу на прибыль		23 002	13 740
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	12 025	17 589
Прочие активы	10	104 623	147 933
<b>Итого активы</b>		<b>3 027 526</b>	<b>3 220 187</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	11	1 865 639	1 951 544
Средства кредитных организаций	12	184 187	228 278
Прочие обязательства	10	54 839	45 337
<b>Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника</b>		<b>2 104 665</b>	<b>2 225 159</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на Участника</b>			
Вклад Участника	13	95 480	114 725
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	13	827 381	880 303
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на Участника</b>		<b>922 861</b>	<b>995 028</b>
<b>Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника</b>		<b>3 027 526</b>	<b>3 220 187</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова



Алла Петрова

27 апреля 2017 г.

Президент

Главный бухгалтер

**Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Доходы от осуществления денежных переводов		2 666 105	2 636 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 667	13 432
Прочие доходы	16	15 341	10 782
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		85 588	—
Процентные доходы по депозитам	16	66 134	87 232
<b>Итого доходы</b>		<b>2 844 835</b>	<b>2 747 807</b>
Расходы по осуществлению денежных переводов		(1 638 509)	(1 614 290)
Общие и административные расходы	15	(314 010)	(261 906)
Расходы на содержание персонала	15	(253 178)	(281 070)
Расходы на рекламу		(15 514)	(14 470)
Комиссионные расходы		(7 936)	(6 574)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		—	(199 810)
Амортизация	8	(126 128)	(45 391)
Резервы на обесценение активов	6, 10	(5 428)	—
Прочие расходы	15	(39 426)	(22 693)
<b>Итого расходы</b>		<b>(2 400 129)</b>	<b>(2 446 204)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>444 706</b>	<b>301 603</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(62 861)	(110 009)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>381 845</b>	<b>191 594</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		(194 012)	212 193
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>187 833</b>	<b>403 787</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

27 апреля 2017г.

Президент

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Вклад Участника</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</i>	<i>Всего чистых активов, приходящихся на Участника</i>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>88 556</b>	<b>502 685</b>	<b>591 241</b>
Чистая прибыль	–	191 594	191 594
Прочий совокупный доход	26 169	186 024	212 193
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>26 169</b>	<b>377 618</b>	<b>403 787</b>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>114 725</b>	<b>880 303</b>	<b>995 028</b>
Чистая прибыль	–	381 845	381 845
Прочий совокупный доход	(19 245)	(174 767)	(194 012)
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>(19 245)</b>	<b>207 078</b>	<b>187 833</b>
Дивиденды уплаченные (Примечание 13)	–	(260 000)	(260 000)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>95 480</b>	<b>827 381</b>	<b>922 861</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова



Алла Петрова

Президент

27 апреля 2017 г.

  
Главный бухгалтер

## Отчет о движении денежных средств

### За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы от осуществления денежных переводов		2 666 105	2 636 361
Прочие доходы		15 348	11 167
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		11 667	13 432
Расходы по осуществлению денежных переводов		(1 624 806)	(1 628 474)
Общие и административные расходы		(317 498)	(262 380)
Расходы на содержание персонала		(271 817)	(267 086)
Расходы на рекламу		(15 446)	(14 470)
Комиссии выплаченные		(8 464)	(6 520)
Прочие расходы		(36 489)	(22 322)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>418 600</b>	<b>459 708</b>
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		(291 979)	266
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(37 204)	(10 167)
Средства в кредитных организациях		154 686	(13 405)
Прочие активы		38 973	(15 459)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		218 232	(350 954)
Средства кредитных организаций		(16 154)	81 597
Прочие обязательства		36 756	(4 357)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>521 910</b>	<b>147 229</b>
Уплаченный налог на прибыль		(75 665)	(113 306)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>446 245</b>	<b>33 923</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(72 416)	(281 672)
Приобретение НМА		(82 899)	(40 072)
Процентные доходы по депозитам		66 134	87 232
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(89 181)</b>	<b>(234 512)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	13	(260 000)	—
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(260 000)</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(30 007)	(47 973)
Трансляционный эффект		(296 714)	397 520
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(229 657)</b>	<b>148 958</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 931 667	1 782 709
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1 702 010</b>	<b>1 931 667</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова



Алла Петрова

27 апреля 2017 г.

Президент

Главный бухгалтера

Прилагаемые примечания с 1 по 20 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, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 31 декабря 2016 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 2015 г.: 100%).

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

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

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

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

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2016 г. официальный обменный курс составлял 60,6569 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 г.: 72,8827 руб. за 1 доллар США).

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности (продолжение)

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

- ▶ Суммы активов и обязательств на 31 декабря 2016 г. пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г.
- ▶ Статьи доходов и расходов за 2016 год пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции либо среднегодовому курсу, рассчитанному на базе официального обменного курса.
- ▶ Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в качестве отдельного компонента чистых активов, приходящихся на Участника.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Общество применило следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Общество.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Общество, т.к. Общество не применяет исключение из требования о консолидации.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

#### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### *Взаимозачет*

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

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

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

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

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

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

ЦБ РФ обязывает кредитные организации депонировать на его счетах денежные средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Обществом данного депозита. Как следствие, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

#### Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов

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

#### Операционная аренда – Общество в качестве арендатора

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

#### Операционная аренда – Общество в качестве арендодателя

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия 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.

#### Финансовые обязательства

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

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

#### Налогообложение

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

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

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

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

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

#### Основные средства

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Заемные средства**

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

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

**Резервы**

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

#### Чистые активы, приходящиеся на Участника

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

#### Дивиденды

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

#### Пересчет иностранных валют

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В июле 2014 году Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Общество будет обязано признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Общества.

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

В мае 2014 году Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Общество не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(в тысячах российских рублей)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 году Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Общество не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Общество полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Общество оценивает влияние данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Общество.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Общество.

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

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

*Резерв на обесценение требований*

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

*Отложенный налоговый актив*

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Наличные средства	235	235
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	64 228	39 408
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 637 547	1 892 024
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 702 010</b>	<b>1 931 667</b>

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 1 637 547 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в четырех российских банках (2015 год: 1 591 989 тыс. руб. были размещены на текущем счете в одном крупном иностранном банке стран-членов ОЭСР, который являлся основным контрагентом Общества по международным расчетам и 300 035 тыс. руб. на текущих счетах в пяти российских банках).

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

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	409 939	89 633
- стран-членов ОЭСР	—	59 857
- стран СНГ	10 239	14 682
<b>Итого требования по операциям денежных переводов</b>	<b>420 178</b>	<b>164 172</b>
За вычетом: резерва на обесценение	(14 480)	(13 198)
<b>Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто</b>	<b>405 698</b>	<b>150 974</b>

На 31 декабря 2016 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 0 тыс. руб., или 0% от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (2015 год: 59 857 тыс. руб., или 36,46%, соответственно). На 31 декабря 2016 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 262 264 тыс. руб. или 63,98% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2015 год: 41 715 тыс. руб. или 46,54%, соответственно).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение требований к контрагентам по операциям денежных переводов за 2016 и 2015 годы:

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>Резерв на обесценение (требования)</b>	<b>Резерв на обесценение (требования)</b>
<b>На начало года</b>	13 198	13 487
Создание резерва/(восстановление)	5 365	13
Списание резерва	(3 573)	(304)
Трансляционный эффект	(510)	2
<b>На конец года</b>	<b>14 480</b>	<b>13 198</b>

На 31 декабря 2016 г. требования к контрагентам в сумме 28 040 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 14 480 тыс. руб. На 31 декабря 2015 г. требования к контрагентам в сумме 25 198 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 13 198 тыс. руб.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Срочные депозиты размещенные в Банке России на срок до востребования	350 258	525 144
	<b>350 258</b>	<b>525 144</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Основные средства и НМА**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>173 879</b>	<b>39 601</b>	<b>411 015</b>	<b>2 065</b>	<b>47 911</b>	<b>674 471</b>
Поступления	–	1 624	70 792	–	82 899	155 315
Выбытие	–	(88)	(32 263)	–	–	(32 351)
Трансляционный эффект	(29 167)	(6 790)	(75 632)	(347)	(15 924)	(127 860)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>34 347</b>	<b>373 912</b>	<b>1 718</b>	<b>114 886</b>	<b>669 575</b>
<b>Накопленная амортизация На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>162 982</b>	<b>28 906</b>	<b>89 239</b>	<b>1 325</b>	<b>1 524</b>	<b>283 976</b>
Начисленная амортизация	10 023	1 648	97 868	271	16 318	126 128
Выбытие	–	(88)	(32 263)	–	–	(32 351)
Трансляционный эффект	(28 293)	(4 998)	(21 210)	(248)	(1 808)	(56 557)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>144 712</b>	<b>25 468</b>	<b>133 634</b>	<b>1 348</b>	<b>16 034</b>	<b>321 196</b>
<b>Остаточная стоимость На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>10 897</b>	<b>10 695</b>	<b>321 776</b>	<b>740</b>	<b>46 387</b>	<b>390 495</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>–</b>	<b>8 879</b>	<b>240 278</b>	<b>370</b>	<b>98 852</b>	<b>348 379</b>

	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>134 218</b>	<b>22 930</b>	<b>93 625</b>	<b>1 594</b>	–	<b>252 367</b>
Поступления	–	8 276	245 535	–	40 072	293 883
Выбытие	–	–	(3 214)	–	–	(3 214)
Трансляционный эффект	39 661	8 395	75 069	471	7 839	131 435
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>173 879</b>	<b>39 601</b>	<b>411 015</b>	<b>2 065</b>	<b>47 911</b>	<b>674 471</b>
<b>Накопленная амортизация На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>106 266</b>	<b>21 731</b>	<b>51 485</b>	<b>795</b>	–	<b>180 277</b>
Начисленная амортизация	21 172	631	22 067	247	1 274	45 391
Выбытие	–	–	(3 214)	–	–	(3 214)
Трансляционный эффект	35 544	6 544	18 901	283	250	61 522
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>162 982</b>	<b>28 906</b>	<b>89 239</b>	<b>1 325</b>	<b>1 524</b>	<b>283 976</b>
<b>Остаточная стоимость На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>27 952</b>	<b>1 199</b>	<b>42 140</b>	<b>799</b>	–	<b>72 090</b>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>10 897</b>	<b>10 695</b>	<b>321 776</b>	<b>740</b>	<b>46 387</b>	<b>390 495</b>

На 31 декабря 2016 г. отдельные компьютеры, средства связи и предметы мебели на общую сумму 208 245 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 70 093 тыс. руб.) были полностью самортизированы, однако данное имущество продолжает использоваться Обществом. По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Общества не было никаких обязательств инвестиционного характера.

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

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с балансовой стоимостью в 17 557 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 46 месяцев;
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с балансовой стоимостью 18 356 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 46 месяцев;
- ▶ право использования IBM D2B, ORACLE и SQLSrvEntCore (лицензии) с 17 ноября 2016 г. с балансовой стоимостью 15 458, 10 038 и 11 736 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2016 на балансе Общества учитывались лицензии с неопределенным сроком использования на общую сумму 66 840 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 0) Данные лицензии не амортизируются. Срок использования является неопределенным в связи с тем что лицензии являются бессрочными.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2015 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с балансовой стоимостью в 17 557 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 58 месяцев;
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с балансовой стоимостью 18 356 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 58 месяцев.

В целях обновления технологической инфраструктуры Компании Вестерн Юнион в России, увеличения мощности процессинга, оптимизации инфраструктуры и расширения функциональности Центра Обработки Данных, в 2015 году Общество запустило проект перехода на новую IT-платформу и серверные мощности в сертифицированных дата-центрах, расположенных в Москве и Санкт-Петербурге. Целью проекта является также обеспечение соблюдения требований законодательства в части передачи и обработки персональных данных граждан Российской Федерации, а также мер безопасности, которые реализуются посредством применения в инфраструктуре средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Внедрение указанного проекта связано с существенными вложениями Общества в основные средства, лицензии и прочие активы. На 31 декабря 2015 г. сумма предоплаты на поставку оборудования составила 27 861 тыс. руб.

**9. Налогообложение**

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	66 403	118 779
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 542)	(8 770)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>62 861</u></b>	<b><u>110 009</u></b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в 2015 и в 2016 годах.

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>444 706</b>	<b>301 603</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы/(возмещение) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>88 941</b>	<b>60 321</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(156)	9 409
Эффект от переоценки иностранных валют	(24 331)	41 671
Прочие постоянные разницы	(1 593)	(1 392)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>62 861</u></b>	<b><u>110 009</u></b>

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>Трансляционный эффект</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>Трансляционный эффект</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Основные средства и НМА	597	1 227	3 182	5 006	14	(3 786)
Резервы по операциям денежных переводов	2 751	(738)	674	2 687	4 064	(3 804)
Прочие активы	–	1 691	326	2 017	(2 124)	(236)
Прочие обязательства	–	6 590	1 289	7 879	1 588	(1 387)
<b>Отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b><u>3 348</u></b>	<b><u>8 770</u></b>	<b><u>5 471</u></b>	<b><u>17 589</u></b>	<b><u>3 542</u></b>	<b><u>(9 106)</u></b>
	<b><u>12 025</u></b>					

(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Предоплата по договору аренды	21 660	29 534
Предоплата и авансы выданные	47 115	79 062
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	5 925	10 610
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	10 257	13 392
Расчеты с бюджетом по налогам	4 880	527
	<b>104 879</b>	<b>148 167</b>
За вычетом резерва под обесценение	(256)	(234)
<b>Прочие активы</b>	<b>104 623</b>	<b>147 933</b>
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>Резерв на обесценение (прочие активы)</b>	<b>Резерв на обесценение (прочие активы)</b>
<b>На начало года</b>	<b>234</b>	<b>267</b>
Создание резерва	63	(13)
Трансляционный эффект	(6)	(1)
Списания	(35)	(19)
<b>На конец года</b>	<b>256</b>	<b>234</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе предоплат и авансов выданных учтены предоплаты на поставку основных средств в сумме 0. По состоянию на 31 декабря 2015 г.: 27 861 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Начисленное вознаграждение персоналу	34 721	39 396
Начисленные общие и административные расходы	13 238	5 110
Операционные налоги к уплате	6 772	570
Прочее	108	261
<b>Прочие обязательства</b>	<b>54 839</b>	<b>45 337</b>

**11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами:		
- Российской Федерации	892 800	1 368 071
- стран-членов ОЭСР	352 176	14 836
- стран СНГ и прочих стран	620 663	568 637
<b>Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов</b>	<b>1 865 639</b>	<b>1 951 544</b>

На 31 декабря 2016 г. сумма обязательств Общества перед связанными сторонами по операциям денежных переводов составила 352 176 тыс. руб., или 18,88% от общей суммы обязательств перед контрагентами по операциям денежных переводов (2015 год: 14 836 тыс. руб., или 0,76%, соответственно). На 31 декабря 2016 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 19 014 тыс. руб., или 2,13% от общей суммы таких обязательств (2015 год: 63 763 тыс. руб., или 4,66%, соответственно). На 31 декабря 2016 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 360 618 тыс. руб., или 58,67% от общей суммы таких обязательств (2015 год: 353 610 тыс. руб., или 62%, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Текущие счета	184 187	228 278
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>184 187</b>	<b>228 278</b>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 184 187 тыс. руб. (2015 год: 228 278 тыс. руб.) по счетам российских банков.

**13. Вклад Участника и резервы**

На 31 декабря 2016 и 2015 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 95 480 тыс. руб. (2015 год: 114 725 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 2016 году выплачены дивиденды 260 млн. руб. (в 2015 году дивиденды не выплачивались).

**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям нераспределенной прибыли и трансляционного эффекта:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</i>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>121 479</b>	<b>381 206</b>	<b>502 685</b>
Чистая прибыль	191 594	–	191 594
Прочий совокупный доход	(26 169)	212 193	186 024
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>165 425</b>	<b>212 193</b>	<b>377 618</b>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>286 904</b>	<b>593 399</b>	<b>880 303</b>
Чистая прибыль	381 845	–	381 845
Прочий совокупный доход	19 245	(194 012)	(174 767)
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>401 090</b>	<b>(194 012)</b>	<b>207 078</b>
Дивиденды уплаченные	(260 000)	–	(260 000)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>427 994</b>	<b>399 387</b>	<b>827 381</b>

(в тысячах российских рублей)

## 14. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

### Юридические вопросы

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

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

### Налогообложение

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

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на доходы физических лиц, а так же налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с не зависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

(в тысячах российских рублей)

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

В рамках соблюдения российского законодательства о трансфертном ценообразовании, вступившего в силу с 1 января 2012 г., на основании подхода, примененного в 2012-2015 годах, в 2016 году Общество определило свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, с учетом фактических цен сделок. По мнению руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2016 году, соответствуют рыночному уровню цен.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся правоприменительной практики правил трансфертного ценообразования в России российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках применялись рыночные цены. Обществом будет подано в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Общества.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2016 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	99 615	122 360
От 1 года до 5 лет	224 133	397 670
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>323 748</b>	<b>520 030</b>

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

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

**Страхование**

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

(в тысячах российских рублей)

**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>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Арендные платежи	126 035	85 030
Расходы по уплате дополнительных вознаграждений	–	45 157
Профессиональные услуги	26 160	47 957
Операционные налоги	61 323	46 430
Связь	13 363	8 103
Прочее	12 166	10 812
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	3 775	6 713
Расходы по списанию принадлежностей	11 009	3 554
Расходы на услуги Call центра	28 355	–
Расходы по развитию сети	31 824	8 150
<b>Общие и административные расходы</b>	<b><u>314 010</u></b>	<b><u>261 906</u></b>
Заработная плата и премии	200 194	222 334
Отчисления на социальное обеспечение	46 079	49 884
Прочее	6 905	8 852
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b><u>253 178</u></b>	<b><u>281 070</u></b>
Поощрительные программы	17 189	10 935
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	21 481	10 746
Прочие	288	1 012
Штрафы, пени, неустойки	459	–
Расходы по выбытию и реализации имущества	9	–
<b>Прочие расходы</b>	<b><u>39 426</u></b>	<b><u>22 693</u></b>

В 2015 году одному из агентов Вестерн Юнион было выплачено дополнительное вознаграждение согласно условиям договора, в 2016 году такие вознаграждения не выплачивались.

В 2016 году Общество перенесло колцентр на территорию Российской Федерации. В 2015 году расходы по услугам кол центра оплачивались централизованно.

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

**16. Прочие и процентные доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	9 349	9 593
Прочие доходы	5 992	1 189
<b>Итого</b>	<b><u>15 341</u></b>	<b><u>10 782</u></b>

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	60 780	78 856
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	5 354	8 376
<b>Итого</b>	<b><u>66 134</u></b>	<b><u>87 232</u></b>

(в тысячах российских рублей)

## 17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

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

Управление рисками в Обществе базируется на следующих основных принципах:

- ▶ ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Общества проводятся в рамках системы лимитов на соответствующий тип риска;
- ▶ своевременность оценки рисков – новые продукты и операции Общества подвергаются анализу на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа рисков разрабатывается система ограничений и соответствующего контроля для конкретного продукта или операции;
- ▶ организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Общества.

В Обществе существует следующее распределение функций:

Совет директоров Общества несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Президент и Правление Общества несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Общество функционировало в пределах установленных параметров риска.

В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по рискам.

Основной задачей внутреннего аудита является оказание содействия органам управления Общества в повышении эффективности системы внутреннего контроля Общества посредством проведения соответствующих процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых заключений и рекомендаций по ее совершенствованию.

Отдел анализа кредитных рисков Общества осуществляет общее управление кредитными рисками, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и нефинансовым кредитным рискам. Отдел разрабатывает методологию по оценке кредитных рисков, осуществляет независимый анализ по выносимым на утверждение программам, продуктам и лимитам на отдельных контрагентов.

Осуществлением внутреннего контроля уровня регуляторного риска, возникающего в деятельности Общества, занимается Служба внутреннего контроля.

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

### Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

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

	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
На 31 декабря 2016 г.	1 702 010	–	–	–	<b>1 702 010</b>
На 31 декабря 2015 г.	1 931 667	–	–	–	<b>1 931 667</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>					
На 31 декабря 2016 г.	81 531	–	–	–	<b>81 531</b>
На 31 декабря 2015 г.	42 645	–	–	–	<b>42 645</b>
<b>Требования к контрагентам по операциям денежных переводов</b>					
На 31 декабря 2016 г.	154 178	158 672	79 288	13 560	<b>405 698</b>
На 31 декабря 2015 г.	84 070	37 589	17 315	12 000	<b>150 974</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
На 31 декабря 2016 г.	350 258	–	–	–	<b>350 258</b>
На 31 декабря 2015 г.	525 144	–	–	–	<b>525 144</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

*Оценка обесценения*

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

(в тысячах российских рублей)

**17. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	<b>31 декабря 2016 г.</b>				<b>31 декабря 2015 г.</b>			
	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ и др. страны</b>	<b>Итого</b>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ и др. страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 010	–	–	<b>1 702 010</b>	339 678	1 591 989	–	<b>1 931 667</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 531	–	–	<b>81 531</b>	42 645	–	–	<b>42 645</b>
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	398 895	–	6 803	<b>405 698</b>	76 702	59 857	14 415	<b>150 974</b>
Средства в кредитных организациях	350 258	–	–	<b>350 258</b>	525 144	–	–	<b>525 144</b>
Основные средства	249 527	–	–	<b>249 527</b>	344 108	–	–	<b>344 108</b>
Нематериальные активы	98 852	–	–	<b>98 852</b>	46 387	–	–	<b>46 387</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	23 002	–	–	<b>23 002</b>	13 740	–	–	<b>13 740</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	12 025	–	–	<b>12 025</b>	17 589	–	–	<b>17 589</b>
Прочие активы	41 358	1 004	62 261	<b>104 623</b>	103 357	–	44 576	<b>147 933</b>
	<b>2 957 458</b>	<b>1 004</b>	<b>69 064</b>	<b>3 027 526</b>	<b>1 509 350</b>	<b>1 651 846</b>	<b>58 991</b>	<b>3 220 187</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	892 800	352 176	620 663	<b>1 865 639</b>	1 368 071	14 836	568 637	<b>1 951 544</b>
Средства кредитных организаций	184 187	–	–	<b>184 187</b>	228 278	–	–	<b>228 278</b>
Прочие обязательства	54 607	18	214	<b>54 839</b>	44 350	585	402	<b>45 337</b>
	<b>1 131 594</b>	<b>352 194</b>	<b>620 877</b>	<b>2 104 665</b>	<b>1 640 699</b>	<b>15 421</b>	<b>569 039</b>	<b>2 225 159</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>1 825 864</b>	<b>(351 190)</b>	<b>(551 813)</b>	<b>922 861</b>	<b>(131 349)</b>	<b>1 636 425</b>	<b>(510 048)</b>	<b>995 028</b>

**Риск ликвидности**

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востребования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 010	–	–	–	<b>1 702 010</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 531	–	–	–	<b>81 531</b>
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	400 863	1 067	3 768	–	<b>405 698</b>
Средства в кредитных организациях	350 000	258	–	–	<b>350 258</b>
Основные средства	–	–	–	249 527	<b>249 527</b>
Нематериальные активы	–	–	–	98 852	<b>98 852</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	–	23 002	–	–	<b>23 002</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	12 025	<b>12 025</b>
Прочие активы	13 160	62 710	28 753	–	<b>104 623</b>
	<b>2 547 564</b>	<b>87 037</b>	<b>32 521</b>	<b>360 404</b>	<b>3 027 526</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 865 639	–	–	–	<b>1 865 639</b>
Средства кредитных организаций	184 187	–	–	–	<b>184 187</b>
Прочие обязательства	–	54 839	–	–	<b>54 839</b>
	<b>2 049 826</b>	<b>54 839</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 104 665</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>497 738</b>	<b>32 198</b>	<b>32 521</b>	<b>360 404</b>	<b>922 861</b>

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востребования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 667	–	–	–	<b>1 931 667</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	42 645	–	–	–	<b>42 645</b>
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	138 995	8 889	3 090	–	<b>150 974</b>
Средства в кредитных организациях	525 000	144	–	–	<b>525 144</b>
Основные средства	–	–	–	344 108	<b>344 108</b>
Нематериальные активы	–	–	–	46 387	<b>46 387</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	–	13 740	–	–	<b>13 740</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	17 589	<b>17 589</b>
Прочие активы	7 125	68 890	44 057	27 861	<b>147 933</b>
	<b>2 645 432</b>	<b>91 663</b>	<b>47 147</b>	<b>435 945</b>	<b>3 220 187</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 951 544	–	–	–	<b>1 951 544</b>
Средства кредитных организаций	228 278	–	–	–	<b>228 278</b>
Прочие обязательства	–	45 337	–	–	<b>45 337</b>
	<b>2 179 822</b>	<b>45 337</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 225 159</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>465 610</b>	<b>46 326</b>	<b>47 147</b>	<b>435 945</b>	<b>995 028</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 865 639	–	–	–	<b>1 865 639</b>
Средства кредитных организаций	184 187	–	–	–	<b>184 187</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 049 826</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 049 826</b>

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2015 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 951 544	–	–	–	<b>1 951 544</b>
Средства кредитных организаций	228 278	–	–	–	<b>228 278</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 179 822</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 179 822</b>

Оценка и управление ликвидности Общества осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств в рамках пределов, установленных Банком России. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Общество рассчитывает на ежедневной основе норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 31 декабря 2016 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2015 г.: 100%).

В течение 2016 и 2015 годов норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2016 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 116,5% (31 декабря 2015 г.: 115,03%).

**Рыночный риск**

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 523 069	178 941	1 702 010	1 746 487	185 180	1 931 667
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	81 531	81 531	–	42 645	42 645
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	273 448	132 250	405 698	123 279	27 695	150 974
Средства в кредитных организациях	–	350 258	350 258	–	525 144	525 144
	<b>1 796 517</b>	<b>742 980</b>	<b>2 539 497</b>	<b>1 869 766</b>	<b>780 664</b>	<b>2 650 430</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 617 588	248 051	1 865 639	1 697 076	254 468	1 951 544
Средства кредитных организаций	126 089	58 098	184 187	167 863	60 415	228 278
	<b>1 743 677</b>	<b>306 149</b>	<b>2 049 826</b>	<b>1 864 939</b>	<b>314 883</b>	<b>2 179 822</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>52 840</b>	<b>436 831</b>	<b>489 671</b>	<b>4 827</b>	<b>465 781</b>	<b>470 608</b>

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

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

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. На 31 декабря 2016 г. Общество оценивает возможное изменение курса доллара США по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в 2016 году, на +20%/-20% (31 декабря 2015 г.: +40%/-13%).

Валюта	Изменение в валютном курсе, % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Изменение в валютном курсе, % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.
Российский рубль	+20	87 366	+40	186 313
Российский рубль	-20	(87 366)	-13	(60 552)

**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 незначительного процентного дохода по остаткам, размещенным на корреспондентских счетах.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. анализ монетарных активов и обязательств Общества по договорным срокам погашения по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше существенным образом не отличался от анализа по договорным срокам погашения, представленного выше в разделе «Риск ликвидности».

(в тысячах российских рублей)

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

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

**18. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Поскольку финансовые активы и обязательства Общества имеют в основном срок погашения до трех месяцев, их балансовая стоимость равна их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

**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.

<b>31 декабря 2016 г.</b>			
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
<b>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</b>	<b>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)</b>	<b>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 010	–	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 531	–	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	405 698	405 698
Средства в кредитных организациях	350 258	–	350 258
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	1 865 639	1 865 639
Средства кредитных организаций	184 187	–	184 187
<b>31 декабря 2015 г.</b>			
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
<b>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</b>	<b>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)</b>	<b>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 931 667	–	1 931 667
Обязательные резервы в ЦБ РФ	42 645	–	42 645
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	150 974	150 974
Средства в кредитных организациях	525 144	–	525 144
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	1 951 544	1 951 544
Средства кредитных организаций	228 278	–	228 278

(в тысячах российских рублей)

**19. Операции со связанными сторонами**

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

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г., а так же требований представлена в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Требования к контрагентам по денежным переводам	–	59 857
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	349 473	14 836
Доходы от осуществления денежных переводов	2 666 198	1 871 775
Расходы по осуществлению денежных переводов	8	6
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	3 218	4 005

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 2016 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 349 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (2015 год: 9 473 тыс. руб., 0,3% соответственно).

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

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	38 630	38 887
Отчисления на социальное обеспечение	6 612	6 514
<b>Итого вознаграждение членам органов управления Обществом</b>	<b><u>45 242</u></b>	<b><u>45 401</u></b>

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Обществом и не имели никаких обязательств перед Обществом.

**20. 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)

**20. Достаточность капитала (продолжение)**

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

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям регулятора кредитных организаций, ЦБ РФ, норматив достаточности капитала для небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Основной регуляторный капитал	784 773	601 002
Дополнительный регуляторный капитал	120 981	324 072
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	<u>(101 051)</u>	<u>(48)</u>
<b>Итого капитал</b>	<b><u>804 703</u></b>	<b><u>925 026</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>2 386 022</u></b>	<b><u>1 233 682</u></b>
Норматив достаточности регуляторного капитала	20,22%	36,82%

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Алла Петрова




Президент

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 38 листов

