

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Апрель 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	29
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Основные средства и НМА	31
9. Налогообложение	33
10. Прочие активы и обязательства	34
11. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов	34
12. Средства кредитных организаций и клиентов	35
13. Вклад Участника и резервы	35
14. Договорные и условные обязательства	36
15. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы	38
16. Прочие и процентные доходы	39
17. Доходы от осуществления денежных переводов	39
18. Управление финансовыми рисками	40
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
20. Взаимозачет финансовых инструментов	52
21. Операции со связанными сторонами	53
22. Достаточность капитала	53
23. События после отчетной даты	54

**EY****Совершенство бизнеса,
улучшаем мир**

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Совета Директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Общества за 2018 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2019 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 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного и операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному и операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным и операционным рисками Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.

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



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

26 апреля 2019 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 1037739616122.

Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «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 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 564 351	1 564 326
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		75 818	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	646 684	405 342
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов		1 002 058	—
Средства в кредитных организациях	7	1 141 068	540 400
Основные средства	8	94 714	157 047
Нематериальные активы	8	161 234	133 897
Текущие активы по налогу на прибыль		7 648	12 061
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	—	6 535
Прочие активы	10	92 531	90 424
Итого активы		4 786 106	2 981 888
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	11	1 825 091	1 641 583
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов		1 002 058	—
Средства кредитных организаций	12	517 314	242 164
Средства клиентов	12	98 286	187 859
Отложенные налоговые обязательства		594	—
Прочие обязательства	10	62 456	73 597
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		3 505 799	2 145 203
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	13	109 354	90 669
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	13	1 170 953	746 016
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		1 280 307	836 685
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		4 786 106	2 981 888

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.



Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Доходы от осуществления денежных переводов	17	4 944 080	2 398 798
Прочие доходы	16	12 956	11 405
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		—	10 792
Процентные доходы по депозитам	16	59 677	50 852
Итого доходы		5 016 713	2 471 847
Расходы по осуществлению денежных переводов		(3 785 761)	(1 468 818)
Общие и административные расходы	15	(329 668)	(348 294)
Расходы на содержание персонала	15	(237 591)	(261 010)
Расходы за вычетом доходов по переоценке иностранной валюты		(132 308)	—
Расходы на рекламу		(16 192)	(8 125)
Комиссионные расходы		(3 681)	(2 852)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(9 362)	(222)
Амортизация	8	(116 541)	(106 387)
Резервы на обесценение активов	6, 10	(780)	(2 455)
Прочие расходы	15	(35 611)	(35 665)
Итого расходы		(4 667 495)	(2 233 828)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		349 218	238 019
Расходы по налогу на прибыль	9	(110 230)	(59 487)
Чистая прибыль		238 988	178 532
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		199 031	(44 708)
Всего совокупный доход за год		438 019	133 824

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019г.



Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Вклад Участника	Нераспределен- ная прибыль и трансляционный эффект	Всего чистых активов, приходящихся на Участника
На 31 декабря 2016 г.	95 480	827 381	922 861
Чистая прибыль	–	178 532	178 532
Прочий совокупный доход	(4 811)	(39 897)	(44 708)
Всего совокупный доход	(4 811)	138 635	133 824
Дивиденды уплаченные (Примечание 13)	–	(220 000)	(220 000)
На 31 декабря 2017 г.	90 669	746 016	836 685
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	–	5 603	5 603
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	90 669	751 619	842 288
Чистая прибыль	–	238 988	238 988
Прочий совокупный доход	18 685	180 346	199 031
Всего совокупный доход	18 685	419 334	438 019
На 31 декабря 2018 г.	109 354	1 170 953	1 280 307

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.



Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы от осуществления денежных переводов		2 666 792	2 398 793
Прочие доходы		12 956	11 405
Расходы по операциям с иностранной валютой		(9 362)	(222)
Расходы по осуществлению денежных переводов		(1 512 870)	(1 480 949)
Общие и административные расходы		(332 690)	(348 491)
Расходы на содержание персонала		(247 669)	(255 199)
Расходы на рекламу		(15 228)	(7 940)
Комиссии выплаченные		(3 673)	(2 806)
Прочие расходы		(35 010)	(35 068)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		523 246	279 523
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		(161 360)	(11 664)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(5 843)	9 260
Средства в кредитных организациях		(676 453)	(183 276)
Прочие активы		(3 427)	10 721
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		(97 041)	(132 676)
Средства кредитных организаций		244 610	63 427
Средства клиентов		(115 701)	190 314
Прочие обязательства		(1 968)	4 695
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(293 937)	230 324
Уплаченный налог на прибыль		(99 688)	(43 669)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(393 625)	186 655
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(14 425)	(14 292)
Приобретение НМА		(16 476)	(49 479)
Процентные доходы по депозитам		60 211	50 952
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		29 310	(12 819)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	13	—	(220 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		—	(220 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13 911	(15 470)
Трансляционный эффект		350 434	(76 050)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		30	(137 684)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 564 326	1 702 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 564 356	1 564 326

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

26 апреля 2019 г.




Президент

Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Общество зарегистрировано по следующему юридическому адресу 125171, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 31 декабря 2018 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 2017 г.: 100%).

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой, определенной Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (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 2018 г. официальный обменный курс составлял 69.4706 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г.: 57,6002 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 2018 г. пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 31 декабря 2018 г.
- ▶ Статьи доходов и расходов за 2018 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 впервые применило МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Общество впервые применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не пересчитывало сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год.

Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговые финансовые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Так долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, например, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПСД;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. На дату первоначального применения, 1 января 2018 г., а также в течение отчетного периода Общество не имело вложений в долевого финансовые активы.

Согласно новым требованиям Общество классифицирует финансовые активы как долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения денежных потоков по договору, и, если предусмотрено, процентов. Общество включает в данную категорию денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, требования к контрагентам по операциям денежных переводов и средства в кредитных организациях.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива. На дату первоначального применения, 1 января 2018 г., а также в течение отчетного периода Общество не имело производственных финансовых инструментов, в том числе встроенных.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые ожидается получить. Основными элементами оценок ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Общество рассчитывает и отражает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам.

В отношении высоколиквидных инструментов, таких как остатки денежных средств и их эквиваленты на отчетную дату, Общество рассчитывает ОКУ, которые могут возникнуть вследствие дефолта контрагента в течение 1 дня после отчетной даты. В отношении обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ и средств в кредитных организациях ОКУ рассчитывается за весь срок инструментов. При этом для каждого контрагента устанавливается PD исходя из кредитного рейтинга, для остатков с ЦБ РФ Общество берет в расчет суверенный кредитный рейтинг России.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В отношении требований к контрагентам по операциям денежных переводов, по которым контрагент предоставил обеспечение в виде вноса в гарантийный фонд платежной системы, ОКУ в случае наступления дефолта будут полностью покрыты данными взносами и стремятся к нулю. В отношении требований к контрагентам по операциям денежных переводов, по которым контрагенты не осуществляли взносы в гарантийный фонд, Общество применило упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитало ОКУ за весь срок согласно матрице оценочных резервов, опираясь на прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом факторов, специфичных для контрагентов.

(е) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Применение требований МСФО (IFRS) 9 в отношении ожидаемых кредитных убытков привело к уменьшению оценочных резервов под убытки от обесценения по долговым финансовым активам Общества, поскольку при расчете уровня потерь были учтены взносы в гарантийный фонд платежной системы, которые Общество получит в случае дефолта контрагента. В результате данного уменьшения была соответствующим образом скорректирована сумма нераспределенной прибыли.

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 г., включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	746 016
Уменьшение резервов по ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	7 118
Соответствующий отложенный налог	(1 515)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	751 619
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	5 603

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	11 494	(6 939)	4 555
Денежные средства и их эквиваленты	205	(179)	26
Соответствующий отложенный налог			
Отложенные налоговые активы	6 535	(1 515)	5 020

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Выручка Общества от реализации услуг по осуществлению денежных переводов формируется за счет платы за перевод, вносимой отправителем средств. При этом Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

До применения МСФО (IFRS) 15 Общество признавало выручку в размере своего вознаграждения, то есть в сумме разницы между возмещением, полученным от отправителя средств, и выплатой, произведенной организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. При анализе требований МСФО (IAS) 18 «Выручка» Общество пришло к заключению, что оно не подвержено значительным рискам и выгодам, связанным с оказанием услуг, и учитывало операции, как если бы оно являлось агентом.

При переходе на МСФО (IFRS) 15 Обществом были проанализированы критерии осуществления контроля оказываемых услуг, установленные положениями МСФО (IFRS) 15. Общество определило, что оно несет основную ответственность за исполнение обещания предоставить услуги по осуществлению денежных переводов и контролирует их, а, следовательно, оно является принципалом и должно признавать выручку в валовой сумме возмещения, полученного от отправителя средств, при этом выплата организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион, является расходом за организацию денежных переводов. Данное изменение привело к увеличению суммы доходов от осуществления денежных переводов и расходов по осуществлению денежных переводов.

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

Влияние на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствует.

Общество признало суммарное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения, 1 января 2018 г., и представило сравнительные периоды в соответствии с МСФО (IAS) 18, не пересчитывая сравнительную информацию за 2017 год.

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Общества.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

До 1 января 2018 г. к статьям «Средства в кредитных организациях», «Требования к контрагентам по операциям денежных переводов» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Начиная с 1 января 2018 г. Общество оценивает Средства в кредитных организациях, Требования к контрагентам по операциям денежных переводов и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

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 на текущих счетах в ЦБ РФ, средства наostro счетах (за исключением обязательных резервов) и текущие счета в прочих кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы денежных потоков и оттоков от осуществления переводов в Отчете о движении денежных средств представлены с учетом обработки денежных поступлений и выплат (клиринг) на нетто-основе по операциям с субагентами и организациями сети Вестерн Юнион, когда Компания выступает в качестве платежного агента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

Требования по операциям денежных переводов представляют собой остатки средств в расчетах по операциям денежных переводов с контрагентами, находящимися в России, странах СНГ, а также с организациями, входящими в состав группы компаний Вестерн Юнион и расположенных в странах ОЭСР. Общество имеет широкую сеть контрагентов, способствующую диверсификации кредитных рисков. Кроме того, Общество осуществляет кредитный анализ контрагентов.

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Общество оценивало наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам.

Общество оценивало наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам.

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 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 Общество в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

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

Финансовые обязательства

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

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

Списание

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте (долл. США) по курсу на дату операции. Монаетарные 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». Немонаетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонаетарные 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.

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, 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) 16 «Аренда»

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

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Общество планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Общество будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Общество не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Общество будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию на 1 января 2019 г. актива в форме права использования в приблизительной сумме 140 млн руб. и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Обществу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Общество осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Общества. Кроме того, Общество может быть вынуждено установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.

(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) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Общества.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Общества, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Общества отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Общества.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Обществу, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Общества соответствует требованиям поправок, Общество не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

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:

Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов и соответствующие активы

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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).

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	11 138	45 229
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 553 213	1 519 097
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 351	1 564 326

На 31 декабря 2018 г. средства в сумме 1 496 567 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. 1 489 769 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в двух российских банках.

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	435 160	413 674
- стран-членов ОЭСР	206 947	–
- стран СНГ	6 582	3 162
Итого требования по операциям денежных переводов	648 689	416 836
За вычетом: резерва на обесценение	(2 005)	(11 494)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	646 684	405 342

На 31 декабря 2018 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 206 947 тыс. руб., или 31,90 % от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (на 31 декабря 2017 г: 0 тыс. руб., или 0%, соответственно).

На 31 декабря 2018 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 357 516 тыс. руб. или 82,16% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2017 год: 332 873 тыс. руб. или 80,47%, соответственно).

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

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение требований к контрагентам по операциям денежных переводов:

	Резерв на обесценение
На 31 декабря 2016 г.	14 480
Списанные суммы	(4 848)
Восстановление резерва	1 886
Трансляционный эффект	(24)
На 31 декабря 2017 г.	11 494
На 31 декабря 2017 г.	11 494
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 г.	(6 939)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	4 555
Списанные суммы	(3 343)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	793
На 31 декабря 2018 г.	2 005

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ требований к контрагентам по операциям денежных переводов, резервов под ОКУ и их изменений за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., в зависимости от увеличения кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	24	174	4 357	4 555
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6	473	314	793
Списанные суммы	–	–	(3 343)	(3 343)
Резерв под ОКУ 31 декабря 2018 г.	30	647	1 328	2 005
Требования по операциям денежных переводов, всего	318 381	326 457	3 851	648 689
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	318 351	325 810	2 523	646 684

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты, размещенные в Банке России		
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1 071 068	–
- до востребования	70 000	540 400
	1 141 068	540 400

(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>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	137 419	32 753	369 039	1 632	540 843
Поступления	–	–	14 425	–	14 425
Выбытие	–	–	(10 784)	–	(10 784)
Трансляционный эффект	28 320	6 750	76 449	336	111 855
На 31 декабря 2018 г.	165 739	39 503	449 129	1 968	656 339
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	137 419	25 527	219 337	1 513	383 796
Начисленная амортизация	–	1 272	98 432	129	99 833
Выбытие	–	–	(10 784)	–	(10 784)
Трансляционный эффект	28 320	5 399	54 735	326	88 780
На 31 декабря 201 г.	165 739	32 198	361 720	1 968	561 625
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	–	7 226	149 702	119	157 047
На 31 декабря 2018 г.	–	7 305	87 409	–	94 714
Улучшения арендованного имущества					
	<i>Улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	144 712	34 347	373 912	1 718	554 689
Поступления	–	139	14 153	–	14 292
Выбытие	–	–	–	–	–
Трансляционный эффект	(7 293)	(1 733)	(19 026)	(86)	(28 138)
На 31 декабря 2017 г.	137 419	32 753	369 039	1 632	540 843
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	144 712	25 468	133 634	1 348	305 162
Начисленная амортизация	–	1 360	93 646	236	95 242
Выбытие	–	–	–	–	–
Трансляционный эффект	(7 293)	(1 301)	(7 943)	(71)	(16 608)
На 31 декабря 2017 г.	137 419	25 527	219 337	1 513	383 796
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	–	8 879	240 278	370	249 527
На 31 декабря 2017 г.	–	7 226	149 702	119	157 047

На 31 декабря 2018 г. отдельные компьютеры, средства связи и предметы мебели на общую сумму 283 222 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 227 590 тыс. руб.) были полностью самортизированы, однако данное имущество продолжает использоваться Обществом. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Общества не было никаких обязательств инвестиционного характера.

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и НМА (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	НМА, созданные обществом	ПО и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	41 564	111 883	153 447
Поступления	4 598	11 878	16 476
Выбытие	–	(8 480)	(8 480)
Трансляционный эффект	9 065	23 427	32 492
На 31 декабря 2018 г.	55 227	138 708	193 935
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	–	19 550	19 550
Начисленная амортизация	4 811	11 897	16 708
Выбытие	–	(8 480)	(8 480)
Трансляционный эффект	524	4 399	4 923
На 31 декабря 2018 г.	5 335	27 366	32 701
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	41 564	92 333	133 897
На 31 декабря 2018 г.	49 892	111 342	161 234
	НМА, созданные обществом	ПО и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	–	114 886	114 886
Поступления	42 107	9 589	51 696
Выбытие	–	(6 766)	(6 766)
Трансляционный эффект	(543)	(5 826)	(6 369)
На 31 декабря 2017 г.	41 564	111 883	153 447
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	–	16 034	16 034
Начисленная амортизация	–	11 145	11 145
Выбытие	–	(6 766)	(6 766)
Трансляционный эффект	–	(863)	(863)
На 31 декабря 2017 г.	–	19 550	19 550
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	–	98 852	98 852
На 31 декабря 2017 г.	41 564	92 333	133 897

На 31 декабря 2018 на балансе Общества учитывались лицензии с неопределенным сроком использования на общую сумму 85 215 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 66 774 тыс. руб.) Данные лицензии не амортизируются. Срок использования является неопределенным в связи с тем, что лицензии являются бессрочными.

На 31 декабря 2018 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью в 6 776 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 22 месяцев.
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью 7 084 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 22 месяцев.
- ▶ право использования IBM D2B, ORACLE и SQLSrvEntCore (лицензии) с 17 ноября 2016 г. с балансовой стоимостью 15 458, 10 038 и 11 736 тыс. руб. соответственно (бессрочные).

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и НМА (продолжение)

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

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

9. Налогообложение

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	104 101	54 609
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	6 129	4 878
Расход по налогу на прибыль	<u>110 230</u>	<u>59 487</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в 2018 и в 2017 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>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	346 188	238 019
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	69 238	47 604
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 896	8 582
Эффект от переоценки финансовых активов и обязательств в функциональную валюту	31 190	(3 965)
Прочие постоянные разницы	(1 094)	7 266
Расход по налогу на прибыль	<u>110 230</u>	<u>59 487</u>

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

	31 декабря 2016 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Трансля- ционный эффект	31 декабря 2017 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Влияние МСФО IFRS 9	Трансля- ционный эффект	31 декабря 2018 г.
Основные средства и НМА	1 234	(7 438)	34	(6 170)	(2 043)	–	(1 494)	(9 707)
Резервы по операциям денежных переводов	2 947	(310)	(212)	2 425	(759)	(1 515)	252	403
Прочие активы	(236)	980	(2)	742	(672)	–	80	150
Прочие обязательства	8 080	1 890	(432)	9 538	(2 655)	–	1 677	8 560
Отложенное налоговое (обязательство)/актив	<u>12 025</u>	<u>(4 878)</u>	<u>(612)</u>	<u>6 535</u>	<u>(6 129)</u>	<u>(1 515)</u>	<u>515</u>	<u>(594)</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Предоплата и авансы выданные	55 693	35 550
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	5 568	4 356
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	7 287	4 658
Расчеты с бюджетом по налогам	5 313	7 061
Предоплата по договору аренды	3 628	24 184
	<u>92 531</u>	<u>90 851</u>
За вычетом резерва под обесценение	–	(427)
Прочие активы	<u>92 531</u>	<u>90 424</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Начисленное вознаграждение персоналу	36 113	41 466
Начисленные общие и административные расходы	12 866	16 055
Обязательства по операционной аренде (отложенный доход)	5 960	9 297
Операционные налоги к уплате	7 517	6 779
Прочие обязательства	<u>62 456</u>	<u>73 597</u>

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами		
- Российской Федерации	803 732	824 504
- стран-членов ОЭСР	–	145 987
- стран СНГ и прочих стран	1 021 359	671 092
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	<u>1 825 091</u>	<u>1 641 583</u>

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 31 декабря 2018 г. составила 664 653 руб., на 31 декабря 2017 г. – 734 151 руб.

На 31 декабря 2018 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 0 тыс. руб., или 0% от общей суммы обязательств (2017 год: 333 846 тыс. руб., или 15,56%, соответственно).

На 31 декабря 2018 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 79 960 тыс. руб., или 9,36% от общей суммы таких обязательств (2017 год: 42 612 тыс. руб., или 5,17%, соответственно).

На 31 декабря 2018 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 560 856 тыс. руб., или 55,34% от общей суммы таких обязательств (2017 год: 375 533 тыс. руб., или 55,96%, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	517 129	242 123
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	185	41
Средства кредитных организаций	517 314	242 164

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 517 129 тыс. руб. (2017 год: 242 123 тыс. руб.) по счетам российских банков.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства клиентов		
- стран-членов ОЭСР	98 277	187 859
- Российской Федерации	9	-
Средства клиентов	98 286	187 859

По статье средства клиентов отражен остаток в размере 98 277 тыс. руб. (2017 год: 187 859 тыс. руб.) по счетам клиентов стран-членов ОЭСР.

13. Вклад Участника и резервы

На 31 декабря 2018 и 2017 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 109 354 тыс. руб. (2017 год: 90 669 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 2018 году дивиденды не выплачивались (в 2017 году: 220 млн руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статьям нераспределенной прибыли и трансляционного эффекта:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</i>
На 31 декабря 2016 г.	427 994	399 387	827 381
Чистая прибыль	178 532	–	178 532
Прочий совокупный доход	4 811	(44 708)	(39 897)
Всего совокупный доход	183 343	(44 708)	138 635
Дивиденды уплаченные	(220 000)	–	(220 000)
На 31 декабря 2017 г.	391 337	354 679	746 016
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	5 603	–	5 603
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	396 940	354 679	751 619
Чистая прибыль	238 988	–	238 988
Прочий совокупный доход	(18 685)	199 031	180 346
Всего совокупный доход	220 303	199 031	419 334
На 31 декабря 2018 г.	617 243	553 710	1 170 953

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

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

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

Юридические вопросы

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

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

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Общество применяло пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Общества. Руководство Общества считает занятой Обществом налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2018 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	135 269	113 775
От 1 года до 5 лет	33 817	142 218
	169 086	255 993

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

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

Страхование

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

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

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

	2018 г.	2017 г.
Арендные платежи	129 470	115 024
Операционные налоги	61 018	64 119
Расходы на услуги Call центра	56 961	50 027
Профессиональные услуги	44 139	33 143
Связь	17 845	16 596
Расходы по развитию сети	12 707	60 785
Прочее	1 915	5 198
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	1 553	1 381
Расходы по списанию принадлежностей	4 060	2 021
	329 668	348 294
Общие и административные расходы		
Заработная плата и премии	187 940	213 563
Отчисления на социальное обеспечение	41 879	40 360
Прочее	7 772	7 087
	237 591	261 010
Расходы на содержание персонала		
Поощрительные программы	10 745	10 662
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	20 144	21 869
Прочие	4 716	1 366
Штрафы, пени, неустойки	6	1 753
Расходы по выбытию и реализации имущества	–	15
	35 611	35 665
Прочие расходы		

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

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие и процентные доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	9 694	8 506
Прочие доходы	3 262	2 899
Итого	<u>12 956</u>	<u>11 405</u>

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	57 303	47 887
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	2 374	2 965
Итого	<u>59 677</u>	<u>50 852</u>

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

Выручка Общества по договорам с клиентами представлена комиссионным доходом за осуществление денежных переводов в рамках оператора сети Вестер Юнион. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., составила:

	<u>2018 г.</u>
Комиссионные доходы за денежный перевод	3 462 714
Доходы от конверсии по денежным переводам	1 481 366
Итого выручка по договорам с клиентами	<u>4 944 080</u>

Общество, как правило, взимает комиссионные в момент отправки денежного перевода, по которому они причитаются. В 2018 году Общество не предоставляло услуг, выполняемых в течение периода. На 31 декабря 2018 г. отсутствуют обязанности к исполнению, которые являются невыполненными на отчетную дату, и в отношении которых выручка должна была бы признана в будущем.

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

	<u>2018 г.</u>
Переводы между физическими лицами	
Срочный	4 385 203
12 часов	142 909
Отправка через интернет	407 141
На счет в банке	6 033
Мобильный перевод	206
Переводы между физическими и юридическими лицами	
Квик Кэш	2 503
Квик Пэй	85
	<u>4 944 080</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

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

Управление рисками Общества осуществляется на основе следующих принципов:

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

Общество применяет следующие методы управления рисками:

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

- ▶ Первый уровень – руководители структурных подразделений:
 - ▶ подготовка процедур, политик, инструкций для своего структурного подразделения на основании разработанных методик и процедур по управлению рисками;
 - ▶ распределение полномочий в рамках своего структурного подразделения по исполнению процедур управления риском;
 - ▶ внедрение мер по управлению рисками в рамках своего структурного подразделения;
 - ▶ контроль за соблюдением лимитов, предельных и пограничных (сигнальных) значений уровня рисков;
 - ▶ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений процедур в соответствии с разработанными документами в области управления рисками;
 - ▶ разработка предложений по усовершенствованию методик, порядков и процедур по управлению рисками;
 - ▶ информирование о выявлении рисков в рамках деятельности структурного подразделения;
 - ▶ подготовка отчетности по управлению рисками в рамках предоставленных полномочий;
 - ▶ организация и участие в Комитетах по управлению рисками.
- ▶ Второй уровень – Служба управления рисками:
 - ▶ идентификация рисков, которым подвержено Общество, в том числе оценка материальности последствий и вероятности их реализации;
 - ▶ разработка методик и процедур по управлению рисками;
 - ▶ обновление методик и процедур в соответствии с изменениями законодательства;
 - ▶ мониторинг корректности применения процедур по управлению рисками структурными подразделениями;
 - ▶ подготовка отчетности по управлению рисками;
 - ▶ определение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков;
 - ▶ контроль за обновлением внутренних документов структурными подразделениями в соответствии с изменениями в методиках и процедурах управления рисками;
 - ▶ контроль за сроками подготовки внутренних документов и отчетности по управлению рисками;
 - ▶ тестирование методик оценки;
 - ▶ организация проведения Комитетов по управлению рисками.
- ▶ Третий уровень – Правление:
 - ▶ рассмотрение и утверждение отдельных документов по управлению рисками, подготовленных СУР и руководителями подразделений – Владельцами риска, в рамках предоставленных полномочий;
 - ▶ рассмотрение отчетов по управлению рисками;
 - ▶ рассмотрение результатов системы управления рисками;
 - ▶ постановка задач по управлению, снижению уровня отдельных рисков;
 - ▶ подготовка рекомендаций для Совета директоров по уровням предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности управления рисками.

В отчетном периоде Общество осуществляло контроль за следующими рисками:

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

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

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

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).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Определение дефолта и выздоровления

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

Присвоение рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Контрагенты, имеющие внешний кредитный рейтинг

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

Контрагенты, не имеющие внешнего кредитного рейтинга

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Общество использует следующие уровни внешнего кредитного рейтинга:

Период	Финансовые организации			Нефинансовые организации		
	1 год	3 года	10 лет	1 год	3 года	10 лет
Рейтинг						
AAA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,23
AA	0,02	0,10	0,61	0,00	0,03	0,35
A	0,07	0,32	1,74	0,03	0,12	1,28
BBB	0,29	1,34	5,34	0,14	0,73	4,22
BB	0,76	3,39	9,22	0,67	4,10	15,70
B	2,93	8,31	14,79	3,68	13,03	29,75
CCC/C	15,79	22,26	25,14	28,30	43,29	54,16

Источник: Annual global corporate default study and rating transitions 2017, S&P.

Общество использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Внешний рейтинг	Внутренний рейтинг	PD	Категория качества
Период	Период	1 год	
от BBB+ до B-	B	0,26-1,96	Высокий рейтинг
от BBB+ до B-	BC	2,61-6,01	Стандартный рейтинг
от CCC+ до CCC-	C	7,87-32,84	Стандартный рейтинг
от CC до C	CD	46,51-92,47	Ниже стандартного рейтинга
от CC до C	D	92,48-99,67	Ниже стандартного рейтинга
D	E	100	Кредитно-обесцененные

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

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		Итого
			Кредитно-обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты					
На 31 декабря 2018 г.	1 564 351	—	—	—	1 564 351
На 31 декабря 2017 г.	1 544 021	20 305	—	—	1 564 326
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 31 декабря 2018 г.	75 818	—	—	—	75 818
На 31 декабря 2017 г.	71 856	—	—	—	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 31 декабря 2018 г.	466 472	171 207	6 482	2 523	646 684
На 31 декабря 2017 г.	196 781	141 861	30 185	36 515	405 342
Средства в кредитных организациях					
На 31 декабря 2018 г.	1 141 068	—	—	—	1 141 068
На 31 декабря 2017 г.	540 400	—	—	—	540 400

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

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 351	–	–	1 564 351	1 564 326	–	–	1 564 326
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 818	–	–	75 818	71 856	–	–	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	434 494	206 943	5 247	646 684	403 224	–	2 118	405 342
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	–	1 002 058	–	1 002 058	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	1 141 068	–	–	1 141 068	540 400	–	–	540 400
Основные средства	94 714	–	–	94 714	157 047	–	–	157 047
Нематериальные активы	161 234	–	–	161 234	133 897	–	–	133 897
Текущие активы по налогу на прибыль	7 648	–	–	7 648	12 061	–	–	12 061
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	6 535	–	–	6 535
Прочие активы	72 990	218	19 323	92 531	46 652	192	43 580	90 424
	3 552 317	1 209 219	24 570	4 786 106	2 935 998	192	45 698	2 981 888
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	803 733	–	1 021 358	1 825 091	824 503	145 987	671 093	1 641 583
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 002 058	–	–	1 002 058	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	517 314	–	–	517 314	242 164	–	–	242 164
Средства клиентов	–	98 286	–	98 286	–	187 859	–	187 859
Отложенные налоговые обязательства	594	–	–	594	–	–	–	–
Прочие обязательства	44 794	5 156	12 506	62 456	73 533	5	59	73 597
	2 368 493	103 442	1 033 864	3 505 799	1 140 200	333 851	671 152	2 145 203
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	1 183 824	1 105 777	(1 009 294)	1 280 307	1 795 798	(333 659)	(625 454)	836 685

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)

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

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)				Итого
	До востре- бования	До 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 351	–	–	–	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 818	–	–	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	646 518	12	154	–	646 684
Активы в отношении выплаты не востребовавшихся денежных переводов	1 002 058	–	–	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	70 000	1 071 068	–	–	1 141 068
Основные средства	–	–	–	94 714	94 714
Нематериальные активы	–	–	–	161 234	161 234
Текущие активы по налогу на прибыль	–	7 648	–	–	7 648
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Прочие активы	25 083	62 223	5 225	–	92 531
	3 383 828	1 140 951	5 379	255 948	4 786 106
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 825 091	–	–	–	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты не востребовавшихся денежных переводов	1 002 058	–	–	–	1 002 058
Средства кредитных организаций	517 314	–	–	–	517 314
Средства клиентов	98 286	–	–	–	98 286
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	594	594
Прочие обязательства	–	61 264	1 192	–	62 456
	3 442 749	61 264	1 192	594	3 505 799
Чистый разрыв ликвидности	(58 921)	1 079 687	4 187	255 354	1 280 307

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 31 декабря 2018 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	До 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 825 091	–	–	–	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 002 058	–	–	–	1 002 058
Средства клиентов	98 286	–	–	–	98 286
Средства кредитных организаций	517 314	–	–	–	517 314
Прочие обязательства	–	61 264	1 192	–	62 456
Итого финансовые обязательства	3 442 749	61 264	1 192	–	3 505 205

(в тысячах российских рублей)

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	До 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 641 583	–	–	–	1 641 583
Средства клиентов	187 859				187 859
Средства кредитных организаций	242 164	–	–	–	242 164
Прочие обязательства	–	68 432	5 165	–	73 597
Итого финансовые обязательства	2 071 606	68 432	5 165	–	2 145 203

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 2018 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2017 г.: 100%).

В течение 2018 и 2017 годов норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2018 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 125,5% (31 декабря 2017 г.: 116,5%).

Рыночный риск

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

(в тысячах российских рублей)

18. 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 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 496 840	67 511	1 564 351	1 257 339	306 987	1 564 326
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 818	75 818	–	71 856	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	497 339	149 345	646 684	275 654	129 688	405 342
Активы в отношении выплаты неустраиваемых денежных переводов	1 002 058	–	1 002 058	–	–	–
Средства в кредитных организациях	–	1 141 068	1 141 068	–	540 400	540 400
	2 996 237	1 433 742	4 429 979	1 532 993	1 048 931	2 581 924
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 632 301	192 790	1 825 091	1 377 191	264 392	1 641 583
Обязательства в отношении выплаты неустраиваемых денежных переводов	1 002 058	–	1 002 058	–	–	–
Средства клиентов	62 713	35 573	98 286	6	187 853	187 859
Средства кредитных организаций	315 926	201 388	517 314	149 465	92 699	242 164
Прочие обязательства	5 960	56 496	62 456	9 297	64 300	73 597
	3 018 958	486 247	3 505 205	1 535 959	609 244	2 145 203
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	(22 721)	947 495	924 774	(2 966)	439 687	436 721

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 2018 г. Общество оценивает возможное изменение курса доллара США по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в 2018 году, на +14%/-14% (31 декабря 2017 г.: +11%/-11%).

Валюта	Изменение в валютном курсе, % 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.	Изменение в валютном курсе, % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.
Российский рубль	+14	140 559	+11	55 439
Российский рубль	-14	(140 559)	-11	(55 439)

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Общество не получает процентные доходы и не начисляет процентные расходы по всем видам принадлежащих ему финансовых инструментов, за исключением получения процентного дохода по остаткам, размещенным на корреспондентских счетах и по краткосрочным депозитам. На 31 декабря 2018 г. Общество оценивает возможное изменение процентных ставок по краткосрочным депозитам +1,25%/-1,40% с эффектом на прибыль до налогообложения 14 250/(15 960) тыс. руб.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. анализ монетарных активов и обязательств Общества по договорным срокам погашения по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше существенным образом не отличался от анализа по договорным срокам погашения, представленного выше в разделе «Риск ликвидности».

Операционный риск

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку финансовые активы и обязательства Общества имеют в основном срок погашения до трех месяцев, их балансовая стоимость равна их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов на 31 декабря 2018 и 2017 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.

	31 декабря 2018г.			Итого
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на	Значительные	Значительные	
	активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые	
	рынках	исходные	исходные	
	(Уровень 1)	данные	данные	
		(Уровень2)	(Уровень3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 564 351	–	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 818	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	646 684	646 684
Средства в кредитных организациях	–	1 141 068	–	1 141 068
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 825 091	1 825 091
Средства кредитных организаций	–	517 314	–	517 314
Средства клиентов		98 286		98 286

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>31 декабря 2017 г.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
	<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>	
<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>		
<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>		
<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>(Уровень 3)</i>		
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 564 326	–	1 564 326
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 856	–	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	405 342	405 342
Средства в кредитных организациях	–	540 400	–	540 400
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 641 583	1 641 583
Средства кредитных организаций	–	242 164	–	242 164
Средства клиентов	–	187 859	–	187 859

20. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены активы, возможные к взаимозачету с обязательствами, но не зачтенные против обязательств в отчете о финансовом положении, так как не выполняются условия МСФО 32. К взаимозачету возможны только требования к банкам Российской Федерации, которые являются участниками платежной системы. Гарантийный фонд может быть использован для зачета требования к любому банку-участнику платежной системы.

	<i>Валовый размер признанных активов/ обязательств</i>	<i>Суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
На 31 декабря 2018 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	353 300	(353 300)	–
Итого	353 300	(353 300)	–
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(664 653)	353 300	(311 353)
Итого	(664 653)	353 300	(311 353)
На 31 декабря 2017 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	386 948	(386 948)	–
Итого	386 948	(386 948)	–
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(734 151)	386 948	(347 203)
Итого	(734 151)	386 948	(347 203)

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

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

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также требований представлена в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Средства клиентов	98 277	187 859
Требования/ (Обязательства) перед контрагентами по операциям денежных переводов	206 947	(333 846)
Расходы по осуществлению денежных переводов (после перехода на МСФО (IFRS) 15)	2 277 295	8
Доходы по осуществлению денежных переводов (по МСФО (IAS) 18)	–	2 398 946
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	6 490	6 803

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

Общество является субарендодателем для Компании с ограниченной ответственностью «Вестерн Юнион Северная Европа ГмбХ (Германия)», являющейся прочей связанной стороной по отношению к Обществу через учредителя Компании. За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 694 тыс. руб., что составило 0,2% от общей суммы доходов Общества (2017 год 8 506 тыс. руб., 0,3% соответственно).

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	28 966	31 989
Отчисления на социальное обеспечение	5 048	5 468
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	<u>34 014</u>	<u>37 457</u>

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Обществом и не имели никаких обязательств перед Обществом.

22. Достаточность капитала

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

22. Достаточность капитала (продолжение)**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 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Основной регуляторный капитал	885 265	744 357
Дополнительный регуляторный капитал	322 386	86 800
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	<u>(102 434)</u>	<u>(113 639)</u>
Итого капитал	<u>1 105 217</u>	<u>717 518</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 445 645</u>	<u>3 961 962</u>
Норматив достаточности регуляторного капитала	24,86%	18,11%

23. События после отчетной даты

В январе 2019 года на основании Решения единственного участника от 15 января 2019 г. было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб.

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

26 апреля 2019 г.


Президент


Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 54 листа(ов)