

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

Апрель 2020 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	12

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 2019 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 2019 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 (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Общества за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Обществом по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Общества кредитного, рыночного, операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Общества кредитному, рыночному, операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Общества.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками Общества соответствовали внутренним документам Общества, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Общества, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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»

27 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739616122.
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 829 096	1 564 351
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		117 074	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	188 223	646 684
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов		1 921 794	1 002 058
Средства в кредитных организациях	7	1 100 000	1 141 068
Основные средства и активы в форме права пользования	8	350 588	94 714
Нематериальные активы	8	138 977	161 234
Текущие активы по налогу на прибыль		—	7 648
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	21 888	—
Прочие активы	10	35 060	92 531
Итого активы		5 702 700	4 786 106
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	11	1 245 967	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов		1 921 794	1 002 058
Средства кредитных организаций	12	454 676	517 314
Средства клиентов	12	60 146	98 286
Отложенные налоговые обязательства		—	594
Обязательство по налогу на прибыль		4 645	—
Прочие обязательства	10	408 774	62 456
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		4 096 002	3 505 799
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	13	97 446	109 354
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	13	1 509 252	1 170 953
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		1 606 698	1 280 307
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		5 702 700	4 786 106

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

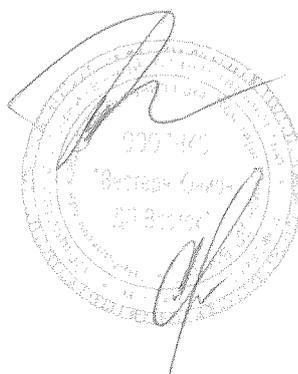
Татьяна Климова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

27 апреля 2020 г.



Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Доходы от осуществления денежных переводов	17	5 635 189	4 944 080
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		114 872	–
Процентные доходы по депозитам	16	85 024	59 677
Прочие доходы	16	12 966	12 956
Итого доходы		5 848 051	5 016 713
Расходы по осуществлению денежных переводов		(4 293 793)	(3 785 761)
Общие и административные расходы	15	(312 640)	(329 668)
Расходы на содержание персонала	15	(251 489)	(237 591)
Амортизация	8	(142 766)	(116 541)
Расходы за вычетом доходов по переоценке иностранной валюты		–	(132 308)
Расходы на рекламу		(17 253)	(16 192)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(16 392)	–
Комиссионные расходы		(4 474)	(3 681)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(2 323)	(9 362)
Расходы по созданию резервов по кредитным убыткам	6, 10	(941)	(780)
Прочие расходы	15	(47 435)	(35 611)
Итого расходы		(5 089 506)	(4 667 495)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		758 545	349 218
Расходы по налогу на прибыль	9	(127 834)	(110 230)
Чистая прибыль		630 711	238 988
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		(154 320)	199 031
Итого совокупный доход за год		476 391	438 019

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

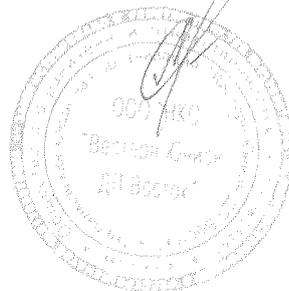
Татьяна Климова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

27 апреля 2020 г.



Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Вклад Участника	Нераспределен- ная прибыль и трансляционный эффект	Итого чистых активов, приходящихся на Участника
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
Итого совокупный доход	18 685	419 334	438 019
На 31 декабря 2018 г.	109 354	1 170 953	1 280 307
Чистая прибыль	–	630 711	630 711
Прочий совокупный доход	(11 908)	(142 412)	(154 320)
Итого совокупный доход	97 446	1 659 252	1 756 698
Дивиденды уплаченные	–	(150 000)	(150 000)
На 31 декабря 2019 г.	97 446	1 509 252	1 606 698

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

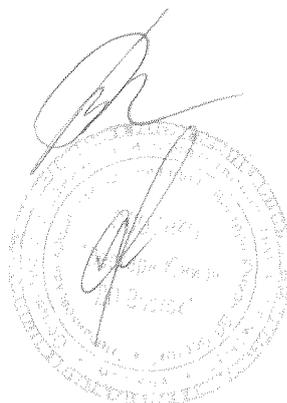
Татьяна Климова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

27 апреля 2020 г.



Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019 г.	2018 г. (Пересчитано*)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы от осуществления денежных переводов		5 635 180	4 944 086
Прочие доходы		12 993	12 956
Расходы по операциям с иностранной валютой		(2 326)	(9 362)
Проценты выплаченные		(16 392)	–
Расходы по осуществлению денежных переводов		(4 293 572)	(3 790 164)
Общие и административные расходы		(246 145)	(332 690)
Расходы на содержание персонала		(243 741)	(247 669)
Расходы на рекламу		(18 545)	(15 228)
Комиссии выплаченные		(4 523)	(3 673)
Прочие расходы		(31 469)	(35 010)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		791 460	523 246
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		418 150	(161 360)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(38 933)	(5 843)
Средства в кредитных организациях		32 953	(676 453)
Прочие активы		(630)	(3 427)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		(415 071)	(97 041)
Средства кредитных организаций		(27 175)	244 610
Средства клиентов		(28 639)	(115 701)
Прочие обязательства		(4 943)	(1 968)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		727 172	(293 937)
Уплаченный налог на прибыль		(138 942)	(99 688)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		588 230	(393 625)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(12 375)	(14 425)
Приобретение нематериальных активов		(12 936)	(16 476)
Процентные доходы по депозитам		84 001	60 211
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		58 690	29 310
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаты прочих заемных средств		(33 442)	–
Дивиденды уплаченные	13	(150 000)	–
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(183 442)	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(50 606)	13 911
Трансляционный эффект		(148 125)	350 440
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		264 747	36
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 564 363	1 564 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 829 110	1 564 363

*Некоторые суммы в этом столбце не согласуются с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробнее в Прим. 2

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Татьяна Климова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

27 апреля 2020 г.

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Общество зарегистрировано по следующему юридическому адресу 125171 г. Москва, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 31 декабря 2019 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 2018 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 «Эффекты от изменений в обменных курсах иностранных валют» (далее – «МСФО (IAS) 21»), является доллар США (далее – «долл. США»), так как большинство операций Общества выражены, измеряются или финансируются в этой валюте, и, кроме того, доллары США являются основной валютой Общества, в которой оно преимущественно получает и расходует денежные средства.

Валютой представления отчетности Общества является российский рубль.

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2019 г. официальный обменный курс составлял 61.9057 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 г.: 69,4706 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 2019 года пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 31 декабря 2019 года.
- ▶ Статьи доходов и расходов за 2019 год пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции, либо среднегодовому курсу, рассчитанному на базе официального обменного курса, за 2019 год 64.6184 за 1 доллар США.
- ▶ Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в чистых активах, приходящихся на Участника (подробнее см. Примечание 13).

Корректировки данных предыдущего отчетного периода**Изменение в представлении сумм в отчете о движении денежных средств**

При подготовке финансовой отчетности начиная с 2018 года доходы и расходы от осуществления денежных переводов в отчете о прибылях и убытках представляются в брутто сумме, соответственно суммы были изменены в отчете о движении денежных средств и представлены на брутто основе.

Влияние на отчет о движении денежных средств, представленный ранее в финансовой отчетности за 2018 год:

	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Корректировка</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Доходы от осуществления денежных переводов	2 666 792	2 277 294	4 944 086
Расходы по осуществлению денежных переводов	(1 512 870)	(2 277 294)	(3 790 164)

(в тысячах российских рублей)

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

Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16. Характер и влияние изменений в результате применения нового стандарта описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет следующие стандарты и разъяснения: МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы», Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Настоящий стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и обязывает арендаторов отражать все договоры аренды в отчёте о финансовом положении. Учет у арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно не отличается от требований МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать договоры аренды на финансовые и операционные, используя схожие принципы с МСФО (IAS) 17. Таким образом, МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на арендный договор, в котором Общество является арендодателем.

В отношении договоров, в которых Общество является арендатором, Общество применило МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, используя модифицированный ретроспективный подход, с даты вступления в силу стандарта 01 января 2019 г. Согласно данному подходу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. Общество также решило использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

Активы	
Основные средства и активы в форме права пользования	753 030
Итого активы	753 030
Обязательства	
Прочие обязательства, в т.ч. :	(753 030)
Обязательства по операционной аренде	(758 990)
Обязательства по операционной аренде (отложенный доход)	5 960
Итого обязательства	(753 030)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

До применения МСФО (IFRS) 16 Общество классифицировало договоры аренды (в которых оно выступало арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, Общество признало активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы отложенного дохода по ранее полученному бонусу от арендодателя. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 753 030 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств и активов в форме права пользования».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 758 990 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»);
- ▶ признание отложенного бонуса в размере 5 960 тыс. руб., связанного с ранее признанной операционной арендой, было прекращено.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	169 086
Минус НДС по арендным платежам	(33 817)
Минус эксплуатационные и коммунальные расходы	(12 006)
Плюс платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	671 154
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств в евро на срок до 2027 г.	3.26%
Эффект от применения дисконтирования	(35 427)
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	758 990

Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Общества, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

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

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

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде офисного помещения, имеющегося у Общества, и изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2018 г.	753 030	(758 990)
Выбытие в связи с модификацией договора аренды	(302 630)	302 630
Расходы по амортизации	(72 232)	-
Процентный расход	-	(16 392)
Платежи	-	49 834
Курсовые разницы	(73 355)	78 311
На 31 декабря 2019 г.	<u>304 813</u>	<u>(344 607)</u>

Операционная аренда – Общество в качестве арендодателя

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

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Общество определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности:

При применении разъяснения Общество проанализировало, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Общества в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Общество выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Общество пришло к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Общества.

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» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию 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 не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

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 годового 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. Организация также должна 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, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

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

Поправки разъясняют, что организация должна применять 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). 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 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».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества, поскольку у Общества отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

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 приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых оно получает совместный контроль.

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 с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых оно получает совместный контроль.

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 действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Общества.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поскольку действующая политика Общества соответствует требованиям поправок, их применение не оказало 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 и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (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 2019 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 средства на текущих счетах в ЦБ РФ, средства наostro счетах (за исключением обязательных резервов).

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Списание

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Резервы по оценочным обязательствам

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

Условные активы и обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Чистые активы, приходящиеся на Участника

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. 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.

(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) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Оценочные обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов и соответствующие активы

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	92 714	11 138
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 736 396	1 553 225
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 829 110	1 564 363
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(14)	(12)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом оценочного резерва под ОКУ	1 829 096	1 564 351

На 31 декабря 2019 г. средства в сумме 1 591 096 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. 1 496 567 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в двух российских банках.

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	120 402	435 160
- стран-членов ОЭСР	66 917	206 947
- стран СНГ	1 587	6 582
Итого требования по операциям денежных переводов	188 906	648 689
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(683)	(2 005)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	188 223	646 684

На 31 декабря 2019 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 66 917 тыс. руб., или 35,55 % от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (на 31 декабря 2018 г. 206 947 тыс. руб., или 31,90%, соответственно).

На 31 декабря 2019 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 111 132 тыс. руб. или 92,30% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2018 год: 357 516 тыс. руб. или 82,16%, соответственно).

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

	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 г.	4 555
Списанные суммы	(3 343)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	793
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	2 005
Резерв под ОКУ на 01 января 2019 г.	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	24
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(76)
Активы, которые были погашены	(668)
Списание суммы	(660)
Курсовые разницы	58
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	683

(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 2019 г. и 31 декабря 2018 г., в зависимости от увеличения кредитного риска:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	30	647	1 328	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	13	11	-	24
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(75)	-	(1)	(76)
Активы, которые были погашены	(4)	(598)	(66)	(668)
Списание суммы	-	-	(660)	(660)
Перевод в Этап 1	88	(88)	-	-
Курсовые разницы	(1)	28	31	58
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 г.	51	-	632	683
Требования по операциям денежных переводов, итого	187 118	1 156	632	188 906
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	187 067	1 156	-	188 223
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
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, итого	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:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Срочные депозиты, размещенные в Банке России		
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1 100 000	1 071 068
- до востребования	-	70 000
	1 100 000	1 141 068

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшения арендован- ного имущества	Мебель и принадлеж- ности	Компьютеры и оргтехника	Транс- портные средства	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	165 739	39 503	449 129	1 968	–	656 339
Поступления	–	–	12 375	–	753 030	765 405
Выбытие	–	–	–	–	–	–
Модификация	–	–	–	–	(302 630)	(302 630)
Трансляционный эффект	(18 048)	(4 301)	(49 428)	(214)	(76 387)	(148 378)
На 31 декабря 2019 г.	147 691	35 202	412 076	1 754	374 013	970 736
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 г.	165 739	32 198	361 720	1 968	–	561 625
Начисленная амортизация	–	1 361	51 331	–	72 232	124 924
Выбытие	–	–	–	–	–	–
Трансляционный эффект	(18 048)	(3 563)	(41 544)	(214)	(3 032)	(66 401)
На 31 декабря 2019 г.	147 691	29 996	371 507	1 754	69 200	620 148
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	–	7 305	87 409	–	753 030	847 744
На 31 декабря 2019 г.	–	5 206	40 569	–	304 813	350 588

	Улучшения арендован- ного имущества	Мебель и принадлеж- ности	Компьютеры и оргтехника	Транс- портные средства	Итого
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 2018 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

На 31 декабря 2019 г. отдельные компьютеры, средства связи и предметы мебели на общую сумму 439 905 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 283 222 тыс. руб.) были полностью самортизированы, однако данное имущество продолжает использоваться Обществом. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Общества не было никаких обязательств инвестиционного характера.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

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

	<i>НМА, созданные обществом</i>	<i>ПО и лицензии</i>	<i>Итого</i>
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

На 31 декабря 2019 на балансе Общества учитывались лицензии с неопределенным сроком использования на общую сумму 75 936 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 85 215 тыс. руб.) Данные лицензии не амортизируются. Срок использования является неопределенным в связи с тем, что лицензии являются бессрочными.

На 31 декабря 2019 г. Общество оценило следующие НМА как существенные:

- ▶ право использования VMware (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью в 2 633 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 10 месяцев.
- ▶ право использования Veritas Netbackup Platform (лицензия) за период с 1 ноября 2015 г. по 6 октября 2020 г. с остаточной стоимостью 2 753 тыс. руб. и оставшимся сроком амортизации 10 месяцев.
- ▶ право использования IBM D2B, ORACLE и SQLSrvEntCore (лицензии) с 17 ноября 2016 г. с балансовой стоимостью 15 458, 10 038 и 11 736 тыс. руб. соответственно (бессрочные).

(в тысячах российских рублей)

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

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).

9. Налогообложение

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	151 234	104 101
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(23 400)	6 129
Расход по налогу на прибыль	<u>127 834</u>	<u>110 230</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в 2019 и в 2018 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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Прибыль до налогообложения	758 545	346 188
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	151 709	69 238
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 624	10 896
Эффект от переоценки финансовых активов и обязательств в функциональную валюту	(27 504)	31 190
Прочие постоянные разницы	5	(1 094)
Расход по налогу на прибыль	<u>127 834</u>	<u>110 230</u>

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	31 декабря 2017 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Влияние МСФО IFRS 9	Трансля- ционный эффект	31 декабря 2018 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Трансля- ционный эффект	31 декабря 2019 г.
Основные средства и НМА	(6 170)	(2 043)	–	(1 494)	(9 707)	(51 368)	3 214	(57 861)
Резервы по операциям денежных переводов	2 425	(759)	(1 515)	252	403	1 101	(91)	1 413
Прочие активы	742	(672)	–	80	150	(140)	(10)	–
Прочие обязательства	9 538	(2 655)	–	1 677	8 560	73 807	(4 031)	78 336
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	<u>6 535</u>	<u>(6 129)</u>	<u>(1 515)</u>	<u>515</u>	<u>(594)</u>	<u>23 400</u>	<u>(918)</u>	<u>21 888</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Предоплата и авансы выданные	11 879	55 693
Гарантийный депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	4 526	5 568
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	–	7 287
Расчеты с бюджетом по налогам	5 274	5 313
Предоплата по договору аренды	–	3 628
	<u>36 721</u>	<u>92 531</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 661)	–
Прочие активы	<u>35 060</u>	<u>92 531</u>

Резерв по прочим активам на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	(1 661)	(1 661)
Резерв под ОКУ 31 декабря 2019 г.	<u>(1 661)</u>	<u>(1 661)</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства по аренде	344 607	5 960
Начисленное вознаграждение персоналу	39 915	36 113
Начисленные общие и административные расходы	16 418	12 866
Расчеты по социальному страхованию и прочим налогам	7 834	7 517
Прочие обязательства	<u>408 774</u>	<u>62 456</u>

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

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами		
- Российской Федерации	585 934	803 732
- стран-членов ОЭСР	–	–
- стран СНГ и прочих стран	660 033	1 021 359
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	<u>1 245 967</u>	<u>1 825 091</u>

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 31 декабря 2019 г. составила 522 912 руб., на 31 декабря 2018 г. – 664 653 руб.

На 31 декабря 2019 г. сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами составила 60 137 тыс. руб., или 4,83% от общей суммы обязательств (2018 год: 98 277 тыс. руб., или 2,80%, соответственно).

На 31 декабря 2019 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 26 801 тыс. руб., или 4,57% от общей суммы таких обязательств (2018 год: 79 960 тыс. руб., или 9,36%, соответственно).

На 31 декабря 2019 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 465 468 тыс. руб., или 70,52% от общей суммы таких обязательств (2018 год: 560 856 тыс. руб., или 55,34%, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	454 611	517 129
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	65	185
Средства кредитных организаций	454 676	517 314

На 31 декабря 2019 г. по статье текущих счетов отражен остаток в размере 454 611 тыс. руб. (2018 год: 517 129 тыс. руб.) по счетам российских банков.

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Средства клиентов		
- стран-членов ОЭСР	60 137	98 277
- Российской Федерации	9	9
Средства клиентов	60 146	98 286

На 31 декабря 2019 г. по статье средства клиентов отражен остаток в размере 60 137 тыс. руб. (2018 год: 98 277 тыс. руб.) по счетам клиентов стран-членов ОЭСР.

13. Вклад Участника и прочие фонды

На 31 декабря 2019 и 2018 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 97 446 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 109 354 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 2019 году были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс.руб., в 2018 году дивиденды не выплачивались.

(в тысячах российских рублей)

13. Вклад Участника и прочие фонды (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 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
Итого совокупный доход	220 303	199 031	419 334
На 31 декабря 2018 г.	<u>617 243</u>	<u>553 710</u>	<u>1 170 953</u>
Чистая прибыль	630 711	–	630 711
Прочий совокупный доход	11 908	(154 320)	(142 412)
Итого совокупный доход	642 619	(154 320)	488 299
Дивиденды уплаченные	(150 000)	–	(150 000)
На 31 декабря 2019 г.	<u>1 109 862</u>	<u>399 390</u>	<u>1 509 252</u>

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)**Активы и обязательства в отношении невыплаченных переводов**

В связи с тем, что правила осуществления денежных переводов позволяют отправителю получить выплату денежного перевода, не востребованного получателем, Общество как принципал по услуге оценило ожидаемые выплаты по таким переводам и признало соответствующее обязательство в отчете о финансовом положении. Поскольку Общество уже осуществило перевод денежных средств в рамках сети Вестерн Юнион для дальнейшей выплаты получателю, в случае осуществления выплаты невостребованного перевода отправителю, Общество получит возмещение в соответствующей сумме от организаций, входящих в группу компаний Вестерн Юнион. Поэтому Общество признало соответствующий актив в отчете о финансовом положении. Ожидается, что обязательства будут использованы в течение 9 месяцев до 30 сентября 2020 года.

Ниже представлены оценочные обязательства в отношении невыплаченных переводов по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Оценочные обязательства в отношении невыплаченных переводов</i>
На 1 января 2019 года	1 002 058
Сформированные в течение года	919 736
На 1 января 2020 года	<u>1 921 794</u>

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 малопредсказуемым изменениям. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация данного законодательства Руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, документального оформления тех или иных операций и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года 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 российским налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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 соответствующими органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2019 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	–	135 269
От 1 года до 5 лет	–	33 817
Договорные и условные финансовые обязательства	–	169 086

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:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Операционные налоги	75 720	61 018
Профессиональные услуги	73 228	44 139
Расходы на услуги Call центра	67 302	56 961
Расходы на аренду помещения	–	86 567
Расходы по развитию сети	25 958	12 707
Расходы на аренду прочего оборудования	25 807	22 474
Расходы на содержание помещений	19 148	20 429
Связь	18 075	17 845
Расходы по списанию принадлежностей	1 801	4 060
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	1 356	1 553
Прочее	4 245	1 915
Общие и административные расходы	312 640	329 668
Заработная плата и премии	200 616	187 940
Отчисления на социальное обеспечение	43 166	41 879
Прочее	7 707	7 772
Расходы на содержание персонала	251 489	237 591
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	27 837	20 144
Поощрительные программы	16 300	10 745
Штрафы, пени, неустойки	114	6
Расходы по выбытию и реализации имущества	15	–
Прочие	3 169	4 716
Прочие расходы	47 435	35 611

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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	9 112	9 694
Прочие доходы	3 854	3 262
Итого	<u>12 966</u>	<u>12 956</u>

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	84 381	57 303
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	643	2 374
Итого	<u>85 024</u>	<u>59 677</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 2019 г., составила:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Комиссионные доходы за денежный перевод	3 722 187	3 462 714
Доходы от конверсии по денежным переводам	1 913 002	1 481 366
Итого выручка по договорам с клиентами	<u>5 635 189</u>	<u>4 944 080</u>

Общество, как правило, взимает комиссионные в момент отправки денежного перевода, по которому они причитаются. В 2019 году Общество не предоставляло услуг, выполняемых в течение периода. На 31 декабря 2019 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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Преводы между физическими лицами		
Срочный	4 835 433	4 385 203
Отправка через интернет	652 968	407 141
12 часов	135 025	142 909
На счет в банке	8 179	6 033
Мобильный перевод	966	206
Переводы между физическими и юридическими лицами		
Квик Кэш	2 494	2 503
Квик Пэй	124	85
Итого выручка по договорам с клиентами	<u>5 635 189</u>	<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;
- ▶ приоритет целей деятельности – достижение целей и выполнение функций имеет приоритет над финансовыми потерями, связанными с реализацией мер по обеспечению их достижения;
- ▶ совершенствование деятельности – управление рисками Общества направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Общества, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности Общества;
- ▶ интеграция в бизнес-процессы – управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- ▶ осведомленность – руководство, работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- ▶ существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Общества осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- ▶ предотвращение, выявление и управление конфликтом интересов – Общество в своей деятельности руководствуется принципами, исключающими конфликт интересов, в том числе посредством разделения полномочий;
- ▶ обеспечение «трех линий защиты» - управление рисками осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выявляющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контролирующие функции по управлению рисками (разработка лимитов, мониторинг рисков, проверка соответствия фактического уровня риска допустимым значениям) и подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками Общества;
- ▶ ясное выражение (оценка) неопределенности – система управления рисками Общества обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня риска на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей объективно определить уровень риска;
- ▶ осведомленность – принятие решений допустимо только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- ▶ непрерывность – процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Общества, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках и управление ими;
- ▶ обучение и мотивация – Общество обеспечивает прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

Общество осуществляет следующие процедуры управления рискам:

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общество применяет следующие методы управления рисками:

- ▶ отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции. Данный подход применяется в том случае, когда Общество не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;
- ▶ снижение риска – замена контрагентов на менее рискованные, повышение требований к обеспечению обязательств контрагента, подписание (изменение) условий договоров с контрагентами, способствующих снижению риска, контроль/снижение концентрации риска, обеспечение вспомогательных (дублирующих) систем, развитие автоматизированных систем, аутсорс риска, развитие планов по бесперебойности функционирования организации;
- ▶ диверсификация – увеличение количества контрагентов, типов операций, связанных с реализацией существенных рисков;
- ▶ ограничения – снижение риска посредством установки ограничений на объем и/или количество операций, связанных с реализацией существенных рисков (установление лимитов и/или предельных значений уровня риска);
- ▶ контроль уровня риска – для целей контроля уровня риска устанавливаются пограничные (сигнальные) и целевые значения, при достижении которых должны включаться мероприятия по снижению уровня риска;
- ▶ резервирование (финансирование риска) – создание резервных фондов для покрытия дополнительных расходов от реализации существенных рисков;
- ▶ принятие риска – совершение операций, несущих риски, без принятия превентивных или последующих мер по их снижению или ограничению, при условии достаточности собственных средств (капитала) для целей покрытия убытков, связанных с реализацией этих рисков;
- ▶ уклонение от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применить другие способы реагирования на риск.

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

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

Мониторинг и контроль за риском осуществляется в зависимости от определения его значимости.

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

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

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

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Причины возникновения по видам риска:

Стратегический риск:

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

Кредитный риск: невыполнение договорных обязательств контрагентом перед Обществом;

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

Операционный риск:

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

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

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

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

Система управления рисками Обществом создана в целях:

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

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками Общества включает следующие компоненты:

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

Кредитный риск

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

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

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

(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.

<i>Стадия</i>	<i>Индикаторы</i>	<i>Подход к оценке Резерва</i>
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	0,57	0,00	0,03	0,34
A	0,07	0,31	1,67	0,03	0,12	1,24
BVB	0,28	1,25	5,35	0,13	0,70	4,00
BB	0,70	3,10	8,91	0,64	3,94	15,27
B	2,88	8,38	15,20	3,52	12,79	29,43
CCC/C	15,87	23,01	26,26	28,34	43,57	55,92

Источник: Average Multiyear Global Corporate Transition Matrix (1981-2018)
2018 Annual Global Corporate Default And Rating
Transition Study, 2018, S&P.

Общество использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Внешний рейтинг	Внутренний рейтинг	PD	Категория качества
Период	Период	1 год	
от BVB+ до B-	B	0,05-1,09	Высокий рейтинг
от BVB+ до B-	BC	1,45-3,39	Стандартный рейтинг
от CCC+ до CCC-	C	4,48-21,08	Стандартный рейтинг
от CC до C	CD	26,31-82,92	Ниже стандартного рейтинга
от CC до C	D	86,65-98,51	Ниже стандартного рейтинга
D	E	100	Кредитно-обесцененные

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

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		Итого
			Кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты					
На 31 декабря 2019 г.	1 829 096	–	–	–	1 829 096
На 31 декабря 2018 г.	1 564 351	–	–	–	1 564 351
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 31 декабря 2019 г.	117 074	–	–	–	117 074
На 31 декабря 2018 г.	75 818	–	–	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 31 декабря 2019 г.	93 220	93 847	1 156	–	188 223
На 31 декабря 2018 г.	466 472	171 207	6 482	2 523	646 684
Средства в кредитных организациях					
На 31 декабря 2019 г.	1 100 000	–	–	–	1 100 000
На 31 декабря 2018 г.	1 141 068	–	–	–	1 141 068

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 829 096	-	-	1 829 096	1 564 351	-	-	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	117 074	-	-	117 074	75 818	-	-	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	119 758	66 917	1 548	188 223	434 494	206 943	5 247	646 684
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	-	1 921 794	-	1 921 794	-	1 002 058	-	1 002 058
Средства в кредитных организациях	1 100 000	-	-	1 100 000	1 141 068	-	-	1 141 068
Прочие активы	20 018	-	15 042	35 060	72 990	218	19 323	92 531
	<u>3 185 946</u>	<u>1 988 711</u>	<u>16 590</u>	<u>5 191 247</u>	<u>3 288 721</u>	<u>1 209 219</u>	<u>24 570</u>	<u>4 522 510</u>
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	585 934	-	660 033	1 245 967	803 733	-	1 021 358	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794	-	-	1 921 794	1 002 058	-	-	1 002 058
Средства кредитных организаций	454 676	-	-	454 676	517 314	-	-	517 314
Средства клиентов	9	60 137	-	60 146	9	98 277	-	98 286
Прочие обязательства	382 158	10 400	16 216	408 774	44 794	5 156	12 506	62 456
	<u>3 344 562</u>	<u>70 546</u>	<u>676 249</u>	<u>4 091 357</u>	<u>2 367 899</u>	<u>103 442</u>	<u>1 033 864</u>	<u>3 505 205</u>
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	<u>(158 616)</u>	<u>1 918 165</u>	<u>(659 659)</u>	<u>1 099 890</u>	<u>920 822</u>	<u>1 105 777</u>	<u>(1 009 294)</u>	<u>1 017 305</u>

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 2019 г.

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

(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.

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востребования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	
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 невостребованных денежных переводов	1 002 058	–	–	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	70 000	1 071 068	–	–	1 141 068
Прочие активы	25 083	62 223	5 225	–	92 531
	<u>3 383 828</u>	<u>1 133 303</u>	<u>5 379</u>	<u>–</u>	<u>4 522 510</u>
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 кредитных организаций	517 314	–	–	–	517 314
Средства клиентов	98 286	–	–	–	98 286
Прочие обязательства	–	61 264	1 192	–	62 456
	<u>3 442 749</u>	<u>61 264</u>	<u>1 192</u>	<u>–</u>	<u>3 505 205</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>(58 921)</u>	<u>1 072 039</u>	<u>4 187</u>	<u>–</u>	<u>1 017 305</u>

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

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

(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 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

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 2019 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2018 г.: 100%).

В течение 2018 и 2017 годов норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2019 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 166,3% (31 декабря 2018 г.: 125,5%).

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 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 347	464 749	1 829 096	1 496 840	67 511	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	117 074	117 074	–	75 818	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	87 764	100 459	188 223	497 339	149 345	646 684
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794	–	1 921 794	1 002 058	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	–	1 100 000	1 100 000	–	1 141 068	1 141 068
	<u>3 373 905</u>	<u>1 782 282</u>	<u>5 156 187</u>	<u>2 996 237</u>	<u>1 433 742</u>	<u>4 429 979</u>
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 091 631	154 336	1 245 967	1 632 301	192 790	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 921 794	–	1 921 794	1 002 058	–	1 002 058
Средства клиентов	23 050	37 096	60 146	62 713	35 573	98 286
Средства кредитных организаций	265 568	189 108	454 676	315 926	201 388	517 314
Прочие обязательства	344 607	64 167	408 774	5 960	56 496	62 456
	<u>3 646 650</u>	<u>444 707</u>	<u>4 091 357</u>	<u>3 018 958</u>	<u>486 247</u>	<u>3 505 205</u>
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	<u>(272 745)</u>	<u>1 337 575</u>	<u>1 064 830</u>	<u>(22 721)</u>	<u>947 495</u>	<u>924 774</u>

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 2019 г. Общество оценивает возможное изменение курса доллара США по отношению к рублю, с учетом динамики обменного курса рубля в 2019 году, на +10%/-30% (31 декабря 2018 г.: +14%/-14%).

Валюта	Изменение в валютном курсе, % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.	Изменение в валютном курсе, % 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.
Российский рубль	+10	133 758	+14	140 559
Российский рубль	-30	(401 273)	-14	(140 559)

(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 2019 г. Общество оценивает возможное изменение процентных ставок по краткосрочным депозитам +1,25%/-1,25% с эффектом на прибыль до налогообложения 13 750/(13 750) тыс. руб.

На 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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 2019 г.			Итого
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)		
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 829 096	–	1 829 096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	117 074	–	117 074
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	188 223	188 223
Средства в кредитных организациях	–	1 100 000	–	1 100 000
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 245 967	1 245 967
Средства кредитных организаций	–	454 676	–	454 676
Средства клиентов	–	60 146	–	60 146

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2018 г.			Итого
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
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

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.

	Валовый размер признанных активов/ обязательств	Суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
На 31 декабря 2019 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	185 114	(12 555)	172 559
Итого	185 114	(12 555)	172 559
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(522 912)	12 555	(510 357)
Итого	(522 912)	12 555	(510 357)
На 31 декабря 2018 г.			
Финансовые активы			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов (до вычета резервов)	642 380	(353 300)	289 080
Итого	642 380	(353 300)	289 080
Финансовые обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (гарантийный фонд)	(664 653)	353 300	(311 353)
Итого	(664 653)	353 300	(311 353)

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

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

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма операций Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также требований представлена в таблице ниже:

Тип связанной стороны	Статья баланса	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Общий контроль	Средства клиентов	60 137	98 277
Материнская компания	Требования/ (Обязательства) перед контрагентами по операциям денежных переводов	66 917	206 947
Материнская компания	Расходы по осуществлению денежных переводов (после перехода на МСФО (IFRS) 15)	2 641 575	2 277 295
Ключевой управленческий персонал	Прочие обязательства	7 729	6 490

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 2019 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 9 112 тыс. руб., что составило 0,2% от общей суммы доходов Общества (2018 год 9 694 тыс. руб., 0,2% соответственно).

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	30 014	28 966
Отчисления на социальное обеспечение	5 471	5 048
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	35 485	34 014

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Обществом и не имели никаких обязательств перед Обществом.

22. Достаточность капитала

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Согласно требованиям регулятора кредитных организаций, ЦБ РФ, норматив достаточности капитала для небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Основной регуляторный капитал	1 109 802	885 265
Дополнительный регуляторный капитал	505 805	322 386
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(76 315)	(102 434)
Итого капитал	<u>1 539 292</u>	<u>1 105 217</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>3 983 533</u>	<u>4 445 645</u>
Норматив достаточности регуляторного капитала	38,64%	24,86%

23. События после отчетной даты

В январе 2020 года на основании Решения единственного участника от 22 января 2020 г. было произведено перераспределение прибыли в пользу единственного участника Общества компании «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК» в сумме 150 000 тыс. руб.

Следующие события являются некорректирующими событиями после отчетной даты и предоставляют информацию о ситуации, возникшей после окончания отчетного периода, но могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Общество расценивает данную пандемию в качестве события, свидетельствующего о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

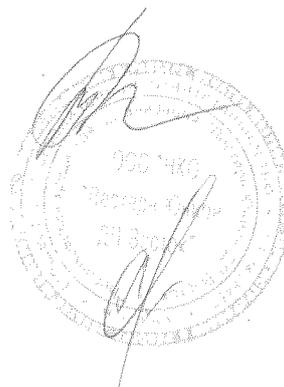
С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Татьяна Климова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер



27 апреля 2020 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 55 листа(ов)