Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

На 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*30 июня 2018 г. (неаудировано)*	*31 декабря 2017 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 412 758	1 564 326
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		72 625	71 856
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	421 184	405 342
Средства в кредитных организациях	7	750 447	540 400
Основные средства		124 717	157 047
Нематериальные активы		148 755	133 897
Текущие активы по налогу на прибыль		-	12 061
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	9 724	6 535
Прочие активы	9	90 955	90 424
Итого активы		**3 031 165**	**2 981 888**
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	10	1 406 146	1 641 583
Средства кредитных организаций	11	499 836	242 164
Средства клиентов		28 036	187 859
Прочие обязательства	9	73 129	73 597
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 922	-
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		**2 012 069**	**2 145 203**
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	12	98 786	90 669
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	12	920 310	746 016
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		**1 019 096**	**836 685**
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		**3 031 165**	**2 981 888**

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова — Президент

Алла Петрова — Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	*2018 г.*	*2017 г.*
Доходы от осуществления денежных переводов		4 453 303	1 154 019
Процентные доходы по депозитам	15	21 712	23 010
Прочие доходы	15	6 194	5 886
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	1 157
Итого доходы		**4 481 209**	**1 184 072**
Расходы по осуществлению денежных переводов		(3 915 716)	(722 618)
Общие и административные расходы	14	(160 830)	(153 914)
Расходы на содержание персонала	14	(135 998)	(149 232)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(48 949)	-
Расходы на рекламу		(5 593)	(4 340)
Комиссионные расходы		(1 390)	(1 659)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(4 776)	(847)
Амортизация		(56 124)	(55 170)
Резервы на обесценение активов	6, 9	38	(28)
Прочие расходы	14	(15 727)	(12 519)
Итого расходы		**(4 345 065)**	**(1 100 327)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**136 144**	**83 745**
Расходы по налогу на прибыль	8	(42 779)	(23 973)
Чистая прибыль		**93 365**	**59 772**
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		80 523	(22 774)
Всего совокупный доход за год		**173 888**	**36 998**

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова — Президент

Алла Петрова — Главный бухгалтер

29 августа 2018г.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Вклад Участника	*Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект*	*Всего чистых активов, приходящихся на Участника*
На 31 декабря 2016 г.	**95 480**	**827 381**	**922 861**
Чистая прибыль	-	59 772	**59 772**
Прочий совокупный доход	(2 473)	(20 301)	**(22 774)**
Всего совокупный доход	**(2 473)**	**39 471**	**36 998**
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	**93 007**	**866 852**	**959 859**
На 31 декабря 2017 г.	**90 669**	**746 016**	**836 685**
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	-	8 523	**8 523**
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**90 669**	**754 539**	**845 208**
Чистая прибыль	-	93 365	**93 365**
Прочий совокупный доход	8 117	72 406	**80 523**
Всего совокупный доход	**8 117**	**165 771**	**173 888**
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	**98 786**	**920 310**	**1 019 096**

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова — Президент

Алла Петрова — Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	*2018 г.*	*2017 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы от осуществления денежных переводов		4 453 308	1 154 019
Прочие доходы		6 194	5 886
Расходы по операциям с иностранной валютой		(4 776)	(847)
Расходы по осуществлению денежных переводов		(3 924 894)	(739 310)
Общие и административные расходы		(150 206)	(145 113)
Расходы на содержание персонала		(147 215)	(148 695)
Расходы на рекламу		(5 840)	(4 214)
Комиссии выплаченные		(1 446)	(1 668)
Прочие расходы		(15 595)	(11 686)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**209 530**	**108 372**
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		21 327	149 818
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(1 134)	9 976
Средства в кредитных организациях		(220 391)	(229 150)
Прочие активы		(760)	22 370
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		(338 987)	(369 261)
Средства кредитных организаций		238 977	35 346
Средства клиентов		(167 398)	29 853
Прочие обязательства		1 619	2 398
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		**(257 217)**	**(240 278)**
Уплаченный налог на прибыль		(26 820)	(21 337)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(284 037)**	**(261 615)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3 747)	(4 193)
Приобретение НМА		(10 978)	(24 064)
Процентные доходы по депозитам		21 723	23 010
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**6 998**	**(5 247)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14 328	(5 170)
Трансляционный эффект		111 154	(49 220)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**(151 557)**	**(321 252)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**1 564 326**	**1 702 010**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**1 412 769**	**1 380 758**

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова — Президент

Алла Петрова — Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Общество зарегистрировано по следующему юридическому адресу: 125171, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 30 июня 2018 г. в собственности компании «Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа Лимитед» (США) (далее – «Участник») находилось 100% уставного капитала ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (на 31 декабря 2017 г.: 100%).

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

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Общества за 2017 год, поскольку настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность является обновлением ранее представленной финансовой отчетности.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Подготовка финансовой информации в соотвествии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности («МСФО») требует использования руководством Общества оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой информации, а также на суммы признанных в сокращенной промежуточной финансовой информации доходов и расходов Общества за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответсвующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации руководство применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик, что и в отношении финансовой отчетности за 2017г.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США). На 30 июня 2018 г. официальный обменный курс составлял 62.7565 руб. за 1 доллар США (на 30 июня 2017 г.: 59.0855 руб. за 1 доллар США)

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

- Суммы активов и обязательств на 30 июня 2018г. пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 30 июня 2018 г.
- Статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции, либо среднему курсу за шесть месяцев 2018г., рассчитанному на базе официального обменного курса.
- Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в качестве отдельного компонента чистых активов, приходящихся на Участника.

Корректировки данных предыдущего отчетного периода

В 2017 году в виду значительных остатков Общество выделило в обязательствах отдельную категорию Средства клиентов, в связи с чем данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года были пересчитаны.

Влияние на отчет о движении денежных средств:

	Согласно предыдущему отчету	*Корректировка*	*Скорректированная сумма*
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	(339 408)	(29 853)	(369 261)
Средства клиентов	–	29 853	29 853

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не пересчитывало сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

	Согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	*Переоценка*	*Согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.*
Резерв под обесценение			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	11 494	(6 888)	4 606
Денежные средства и их эквиваленты	205	(193)	12
Соответствующий отложенный налог			
Отложенные налоговые активы	6 535	(1 442)	5 039

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

При переходе на МСФО (IFRS) 15 Обществом были проанализированы критерии осуществления контроля оказываемых услуг, установленные положениями МСФО (IFRS) 15. Общество определило, что оно несет основную ответственность за исполнение обещания предоставить услуги по осуществлению денежных переводов и контролирует их, а, следовательно, оно является принципалом и должно признавать выручку в валовой сумме возмещения, полученного от отправителя средств, при этом выплата организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион, является расходом за организацию денежных переводов. Данное изменение привело к увеличению суммы доходов от осуществления денежных переводов и расходов по осуществлению денежных переводов, влияние на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствует.

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

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2017г.

С 1 января 2018 года вступили в силу некоторые стандарты и изменения в МСФО, принятые Обществом к использованию с указанной даты и отраженные в примечании 2.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Резерв под обесценение финансовых активов

Общество использует суждения при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Где это возможно, Общество выносит суждения, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных для отражения текущих обстоятельств.

Отложенный налоговый актив

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	39 359	45 229
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 373 410	1 519 097
Денежные средства и их эквиваленты до уменьшения на сумму резервов	**1 412 769**	**1 564 326**
Резерв под обесценение финансовых активов	(11)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 412 758**	**1 564 326**

На 30 июня 2018 г. средства в сумме 1 373 399 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в пяти российских банках (31 декабря 2017 год: в четырех российских банках 1 519 097 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	337 497	413 674
- стран-членов ОЭСР	77 799	–
- стран СНГ	7 908	3 162
Итого требования по операциям денежных переводов	**423 204**	**416 836**
За вычетом: резерва на обесценение	(2 020)	(11 494)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	**421 184**	**405 342**

На 30 июня 2018 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 77 799 тыс. руб., или 18,38 % от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (На 31 декабря 2017 г: 0 тыс. руб., или 0%, соответственно). На 30 июня 2018 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 249 307 тыс. руб. или 73,87% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (На 31 декабря 2017 г.: 332 873 тыс. руб. или 80,47%, соответственно).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение требований к контрагентам по операциям денежных переводов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 2017 г.:

	Резерв на обесценение
На 31 декабря 2016 г.	**14 480**
Списанные суммы	(3 493)
Восстановление резерва	(37)
Трансляционный эффект	(1)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	**10 949**
На 31 декабря 2017 г.	**11 494**
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 г.	(6 888)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**4 606**
Списанные суммы	(2 570)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(16)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	**2 020**

На 30 июня 2018 г. требования к контрагентам в сумме 97 254 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 2 020 тыс. руб. На 31 декабря 2017 г. требования к контрагентам в сумме 48 009 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 11 494 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ требований к контрагентам по операциям денежных переводов, резеров под ОКУ и их изменений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., в зависимости от увеличения кредитного риска:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	13	240	4 353	4 606
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	517	(104)	(429)	(16)
Списанные суммы	-	-	(2 570)	(2 570)
Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.	**530**	**136**	**1 354**	**2 020**
Требования по операциям денежных переводов всего	**189 684**	**226 947**	**6 572**	**423 204**
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	**189 154**	**226 811**	**5 218**	**421 184**

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ на срок до востребования	750 447	540 400
	750 447	**540 400**

8. Налогообложение

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Расход по налогу – текущая часть	43 804	27 205
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 025)	(3 232)
Расход по налогу на прибыль	**42 779**	**23 973**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Прибыль до налогообложения	**136 144**	**83 745**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**27 229**	**16 749**
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 053	6 610
Эффект от переоценки иностранных валют	11 442	(981)
Прочие постоянные разницы	1 055	1 595
Расход по налогу на прибыль	**42 779**	**23 973**

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Предоплата по договору аренды	25 660	24 184
Предоплата и авансы выданные	33 443	35 550
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	6 547	4 356
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	6 928	4 658
Расчеты с бюджетом по налогам	3 708	7 061
	91 328	**90 851**
За вычетом резерва под обесценение	(373)	(427)
Прочие активы	**90 955**	**90 424**

	Резерв на обесценение	
	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*30 июня 2017 г. (неаудировано)*
На начало периода	**427**	**256**
(Восстановление)/ создание резерва	(22)	65
Трансляционный эффект	(1)	-
Списания	(31)	(185)
На конец периода	**373**	**136**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Начисленное вознаграждение персоналу	39 292	41 466
Начисленные общие и административные расходы	21 945	16 055
Операционные налоги к уплате	11 341	9 297
Прочее	551	6 779
Прочие обязательства	**73 129**	**73 597**

10. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами:		
- Российской Федерации	723 075	824 504
- стран-членов ОЭСР	-	145 987
- стран СНГ и прочих стран	683 071	671 092
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	**1 406 146**	**1 641 583**

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 30 июня 2018 г. составила 651 721 руб., на 31 декабря 2017г. – 734 151 руб.

(в тысячах российских рублей)

10. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов (продолжение)

На 30 июня 2018 г. сумма обязательств Общества перед связанными сторонами по операциям денежных переводов составила 0 тыс. руб., или 0 % от общей суммы обязательств перед контрагентами по операциям денежных переводов (На 31 декабря 2017 г: 333 846 тыс. руб., или 15,56% , соответственно).

На 30 июня 2018 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 29 415 тыс. руб., или 4,07% от общей суммы таких обязательств (На 31 декабря 2017 г: 42 612 тыс. руб., или 5,17% соответственно).

На 30 июня 2018 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 336 840 тыс. руб., или 49,31% от общей суммы таких обязательств (На 31 декабря 2017 г: 375 533 тыс. руб., или 55,96%, соответственно).

11. Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Текущие счета	499 827	242 123
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	9	41
Средства кредитных организаций	**499 836**	**242 164**

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 499 827 тыс. руб. (На 31 декабря 2017 г: 242 123 тыс. руб.) по счетам российских банков.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Средства клиентов:		
- стран-членов ОЭСР	28 036	187 859
Средства клиентов	**28 036**	**187 859**

По статье средства клиентов отражен остаток в размере 28 036 тыс. руб. (2017 год: 187 859 тыс. руб.) по счетам клиентов стран-членов ОЭСР.

12. Вклад Участника и резервы

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. 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 98 786 тыс. руб. (31 декабря 2017 г: 90 669 тыс. руб.).

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

Участник Общества имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет чистых активов, приходящихся на участников. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Общества, сформированной в соответствии с РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

12. Вклад Участника и резервы (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям нераспределенной прибыли и трансляционного эффекта:

	Нераспределенная прибыль	*Трансляционный эффект*	*Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект*
На 31 декабря 2016 г.	**427 994**	**399 387**	**827 381**
Чистая прибыль	**59 772**	-	**59 772**
Прочий совокупный доход	2 473	(22 774)	**(20 301)**
Всего совокупный доход	**62 245**	**(22 774)**	**39 471**
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	**490 239**	**376 613**	**866 852**
На 31 декабря 2017 г.	**391 337**	**354 679**	**746 016**
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	**8 523**	-	**8 523**
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**399 860**	354 679	**754 539**
Чистая прибыль	**93 365**	-	**93 365**
Прочий совокупный доход	**(8 117)**	80 523	**72 406**
Всего совокупный доход	**85 248**	**80 523**	**165 771**
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	**485 108**	**435 202**	**920 310**

13. 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.

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, документального оформления тех или иных операций и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Общество применяло пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Общества. Руководство Общества считает занятую Обществом налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 июня 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

На 30 июня 2018 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	60 295	54 276
От 1 года до 5 лет	150 737	244 241
Договорные и условные финансовые обязательства	**211 032**	**298 517**

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

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

Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

14. 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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Арендные платежи	62 607	54 449
Операционные налоги	29 045	29 234
Расходы на услуги Call центра	25 483	23 927
Профессиональные услуги	25 199	23 112
Расходы по развитию сети	7 476	10 221
Связь	8 536	7 813
Прочее	985	3 156
Расходы по списанию принадлежностей	841	1 198
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	658	804
Общие и административные расходы	**160 830**	**153 914**
Заработная плата и премии	102 365	115 526
Отчисления на социальное обеспечение	30 080	30 198
Прочее	3 553	3 508
Расходы на содержание персонала	**135 998**	**149 232**
Поощрительные программы	4 968	4 216
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	7 611	7 977
Прочие	3 148	326
Прочие расходы	**15 727**	**12 519**

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

15. Прочие и процентные доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Доходы от сдачи помещения в субаренду	4 701	4 039
Прочие доходы	1 493	1 847
Итого	**6 194**	**5 886**

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Процентные доходы по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	19 454	21 733
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	2 258	1 277
Итого	**21 712**	**23 010**

(в тысячах российских рублей)

16. Выручка по операциям денежных переводов

Ниже представлена детализированная информация о выручке Группы по операциям денежных переводов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Преводы между физическими лицами		
Срочный	4 118 830	1 071 711
12 часов	190 897	47 547
Отправка через интернет	90 582	23 016
Отправка через интернет WU.com	42 633	10 287
На счет в банке	5 822	418
Мобильный перевод	1 753	63
Переводы между физическими и юридическими лицами		
Квик Кэш	2 773	972
Квик Пэй	13	5
	4 453 303	**1 154 019**

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

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

Управление рисками Общества осуществляется на основе следующих принципов:

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

Общество применяет следующие методы управления рисками:

- отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции. Данный подход применяется в том случае, когда Общество не имеет возможности контролировать риск и минимизировать потенциальные потери от его реализации;
- снижение риска – замена контрагентов на менее рискованные, повышение требований к обеспечению обязательств контрагента, подписание (изменение) условий договоров с контрагентами, способствующих

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень – руководители структурных подразделений:

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

Второй уровень – Служба управления рисками:

- идентификация рисков, которым подвержено Общество, в том числе оценка материальности последствий и вероятности их реализации;
- разработка методик и процедур по управлению рисками;
- обновление методик и процедур в соответствии с изменениями законодательства;
- мониторинг корректности применения процедур по управлению рисками структурными подразделениями;
- подготовка отчетности по управлению рисками;
- определение уровня предельных и пограничных (сигнальных) значений рисков;

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- контроль за обновлением внутренних документов структурными подразделениями в соответствии с изменениями в методиках и процедурах управления рисками;
- контроль за сроками подготовки внутренних документов и отчетности по управлению рисками;
- тестирование методик оценки;
- организация проведения Комитетов по управлению рисками.

Третий уровень – Правление:

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

Исключительный уровень – Совет директоров:

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

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности управления рисками.
В отчетном периоде Общество осуществляло контроль за следующими рисками:

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

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

	Не просроченные и не обесцененные			*Просроченные или индивидуально обесцененные*	
	Высокий рейтинг	*Стандартный рейтинг*	*Ниже стандартного рейтинга*		*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты					
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	1 395 879	16 879	–	–	**1 412 758**
На 31 декабря 2017 г.	1 544 021	20 305	–	–	**1 564 326**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	72 625	–	–	–	**72 625**
На 31 декабря 2017 г.	71 856	–	–	–	**71 856**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	4 075	196 509	125 366	95 234	**421 184**
На 31 декабря 2017 г.	196 781	141 861	30 185	36 515	**405 342**
Средства в кредитных организациях					
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	750 447	–	–	–	**750 447**
На 31 декабря 2017 г.	540 400	–	–	–	**540 400**

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно кредитной 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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

Оценка обесценения

Общество создает резервы на индивидуальной основе. Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты в погашение суммы задолженности более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга

или нарушениях первоначальных условий договора, наличие обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у контрагентов реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах. В отношении задолженности контрагентов основным фактором, принимаемым во внимание, является факт продолжения контрагентом своей операционной деятельности.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)				*31 декабря 2017 г.*			
	Россия	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*	*Россия*	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 412 758	–	–	**1 412 758**	1 564 326	–	–	**1 564 326**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 625	–	–	**72 625**	71 856	–	–	**71 856**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	336 623	77 799	6 762	**421 184**	403 224	–	2 118	**405 342**
Средства в кредитных организациях	750 447	–	–	**750 447**	540 400	–	–	**540 400**
Основные средства	124 717	–	–	**124 717**	157 047	–	–	**157 047**
Нематериальные активы	148 755	–	–	**148 755**	133 897	–	–	**133 897**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	12 061	–	–	**12 061**
Отложенные активы по налогу на прибыль	9 724	–	–	**9 724**	6 535	–	–	**6 535**
Прочие активы	45 383	251	45 321	**90 955**	46 652	192	43 580	**90 424**
	2 901 032	**78 050**	**52 083**	**3 031 165**	**2 935 998**	**192**	**45 698**	**2 981 888**
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	723 075	–	683 071	**1 406 146**	824 503	145 987	671 093	**1 641 583**
Средства кредитных организаций	499 836	–	–	**499 836**	242 164	–	–	**242 164**
Текущие обязательство по налогу на прибыль	4 922	–	–	**4 922**	–	–	–	–
Средства клиентов	–	28 036	–	**28 036**	–	187 859	–	**187 859**
Прочие обязательства	72 971	158	–	**73 129**	73 533	5	59	**73 597**
	1 300 804	**28 194**	**683 071**	**2 012 069**	**1 140 200**	**333 851**	**671 152**	**2 145 203**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**1 600 228**	**49 856**	**(630 988)**	**1 019 096**	**1 795 798**	**(333 659)**	**(625 454)**	**836 685**

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 30 июня 2018 г.(неаудировано)

	Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)				
	До востре-бования	*До 1 года*	*Свыше 1 года*	*С неопре-деленным сроком*	*Итого*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 412 758	–	–	–	**1 412 758**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 625	–	–	–	**72 625**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	419 936	63	1 185	–	**421 184**
Средства в кредитных организациях	750 447	–	–	–	**750 447**
Основные средства	–	–	–	124 717	**124 717**
Нематериальные активы	–	–	–	148 755	**148 755**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	9 724	**9 724**
Прочие активы	22 999	55 570	12 386	–	**90 955**
	2 678 765	**55 633**	**13 571**	**283 196**	**3 031 165**
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 406 146	–	–	–	**1 406 146**
Средства кредитных организаций	499 836	–	–	–	**499 836**
Средства клиентов	28 036				**28 036**
Текущие обязательство по налогу на прибыль	–	4 922	–	–	**4 922**
Прочие обязательства	–	67 655	5 474	–	**73 129**
	1 934 018	**72 577**	**5 474**	–	**2 012 069**
Чистый разрыв ликвидности	**744 747**	**(16 944)**	**8 097**	**283 196**	**1 019 096**

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 30 июня 2018 г. (неаудировано)

	До востребования и менее 1 месяца	*До 1 года*	*Свыше 1 года*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 406 146	–	–	–	**1 406 146**
Средства клиентов	499 836				**499 836**
Средства кредитных организаций	28 036	–	–	–	**28 036**
Итого финансовые обязательства	**1 934 018**	–	–	–	**1 934 018**

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

	До востребования и менее 1 месяца	*До 1 года*	*Свыше 1 года*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 641 583	–	–	–	**1 641 583**
Средства клиентов	187 859				**187 859**
Средства кредитных организаций	242 164				**242 164**
Итого финансовые обязательства	**2 071 606**	–	–	–	**2 071 606**

Оценка и управление ликвидностью Общества осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.
В соответствии с требованиями ЦБ РФ Общество рассчитывает на ежедневной основе норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 30 июня 2018 г. указанный минимальный законодательно установленный уровень составлял 100% (31 декабря 2017 г.: 100%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и в течение 2017 года, норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 30 июня 2018 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 126,21% (31 декабря 2017 г.: 116,5%).

Рыночный риск

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			*31 декабря 2017 г.*		
	Долл. США	*Руб.*	*Итого*	*Долл. США*	*Руб.*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 252 699	160 059	**1 412 758**	1 257 339	306 987	**1 564 326**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	72 625	**72 625**	–	71 856	**71 856**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	313 004	108 180	**421 184**	275 654	129 688	**405 342**
Средства в кредитных организациях	–	750 447	**750 447**	–	540 400	**540 400**
	1 565 703	**1 091 311**	**2 657 014**	**1 532 993**	**1 048 931**	**2 581 924**
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 236 400	169 746	**1 406 146**	1 377 191	264 392	**1 641 583**
Средства клиентов	–	28 036	**28 036**	6	187 853	**187 859**
Средства кредитных организаций	328 567	171 269	**499 836**	149 465	92 699	**242 164**
	1 564 967	**369 051**	**1 934 018**	**1 526 662**	**544 944**	**2 071 606**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**736**	**722 260**	**722 996**	**6 331**	**503 987**	**510 318**

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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Общество не получает процентные доходы и не начисляет процентные расходы по всем видам принадлежащих ему финансовых инструментов, за исключением получения незначительного процентного дохода по остаткам, размещенным на корреспондентских счетах и в депозитах в ЦБ РФ.

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. анализ монетарных активов и обязательств Общества по договорным срокам погашения по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше, существенным образом не отличался от анализа по договорным срокам погашения, представленного выше в разделе «Риск ликвидности».

Операционный риск

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

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 412 758	–	**1 412 758**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	72 625	–	**72 625**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	421 184	**421 184**
Средства в кредитных организациях	–	750 447	–	**750 447**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–		1 406 146	**1 406 146**
Средства кредитных организаций	–	499 836	–	**499 836**
Средства клиентов	–	28 036	–	**28 036**

	31 декабря 2017 г.			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 564 326	–	**1 564 326**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 856	–	**71 856**
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	405 342	**405 342**
Средства в кредитных организациях	–	540 400	–	**540 400**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 641 583	**1 641 583**
Средства кредитных организаций	–	242 164	–	**242 164**
Средства клиентов	–	187 859	–	**187 859**

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

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

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Требования к контрагентам по денежным переводам	77 799	–
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	28 001	333 846
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	7 160	2 897

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Доходы от осуществления денежных переводов	4 450 830	1 154 087
Расходы по осуществлению денежных переводов	3 226 830	6

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 4 701 тыс. руб., что составило 0,4 % от общей суммы доходов Общества (за 6 месяцев,закончившихся 30 июня 2017 г.: 4 039 тыс. руб., 0,3% соответственно).

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	12 316	19 721
Отчисления на социальное обеспечение	3 026	4 541
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	**15 342**	**24 262**

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Общества и не имели никаких обязательств перед Обществом.

(в тысячах российских рублей)

20. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Обществом. В течение первого полугодия 2018 года Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям 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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	*31 декабря 2017 г.*
Основной регуляторный капитал	768 141	744 357
Дополнительный регуляторный капитал	117 124	86 800
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(108 226)	(113 639)
Итого капитал	**777 039**	**717 518**
Активы, взвешенные с учетом риска	**3 464 284**	**3 961 962**
Норматив достаточности регуляторного капитала	22,43%	18,11%

Евгения Зюбанова — Президент

Алла Петрова — Главный бухгалтер

29 августа 2018 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 33 листа(ов)