

**ООО «Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»**

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
(неаудированные данные)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание**Стр.**

Приложения

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	9
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	10
7. Средства в кредитных организациях	10
8. Налогообложение	11
9. Прочие активы и обязательства	12
10. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	12
11. Средства кредитных организаций	13
12. Вклад Участника и резервы	13
13. Договорные и условные обязательства	14
14. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала и прочие расходы	16
15. Прочие и процентные доходы	16
16. Управление финансовыми рисками	17
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
18. Операции со связанными сторонами	24
19. Достаточность капитала	25

Промежуточный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 июня 2017 г. (неауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 380 758	1 702 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		71 131	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	247 704	405 698
Средства в кредитных организациях	7	590 259	350 258
Основные средства		197 513	249 527
Нематериальные активы		114 415	98 852
Текущие активы по налогу на прибыль		17 133	23 002
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	15 006	12 025
Прочие активы	9	81 848	104 623
Итого активы		<u>2 715 767</u>	<u>3 027 526</u>
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	10	1 461 156	1 865 639
Средства кредитных организаций	11	217 804	184 187
Прочие обязательства	9	76 948	54 839
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		<u>1 755 908</u>	<u>2 104 665</u>
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	12	93 007	95 480
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	12	866 852	827 381
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		<u>959 859</u>	<u>922 861</u>
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		<u>2 715 767</u>	<u>3 027 526</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова



Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

25 августа 2017 г.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
		2017 г.	2016 г.
Доходы от осуществления денежных переводов		1 154 019	1 316 527
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	8 759
Прочие доходы	15	5 886	10 030
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 157	73 570
Процентные доходы по депозитам	15	23 010	32 564
Итого доходы		1 184 072	1 441 450
Расходы по осуществлению денежных переводов		(722 618)	(776 836)
Общие и административные расходы	14	(153 914)	(148 529)
Расходы на содержание персонала	14	(149 232)	(136 023)
Расходы на рекламу		(4 340)	(9 099)
Комиссионные расходы		(1 659)	(3 376)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(847)	-
Амортизация		(55 170)	(69 452)
Резервы на обесценение активов	6, 9	(28)	(2 663)
Прочие расходы	14	(12 519)	(26 084)
Итого расходы		(1 100 327)	(1 172 062)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		83 745	269 388
Расходы по налогу на прибыль	8	(23 973)	(28 633)
Чистая прибыль		59 772	240 755
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		(22 774)	(138 318)
Всего совокупный доход за год		36 998	102 437

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова



Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

25 августа 2017г.

**Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей)

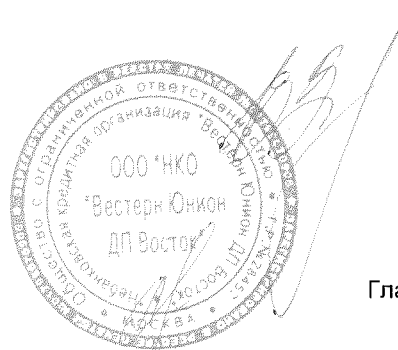
	Вклад Участника	Нераспределен- ная прибыль и трансляционный эффект	Всего чистых активов, приходящихся на Участника
На 31 декабря 2015 г.	114 725	880 303	995 028
Чистая прибыль	-	240 755	240 755
Прочий совокупный доход	(13 577)	(124 741)	(138 318)
Всего совокупный доход	(13 577)	116 014	102 437
На 30 июня 2016 г.	101 148	996 317	1 097 465
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.	93 007	866 852	959 859

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

25 августа 2017 г.



Президент

Главный бухгалтер

Промежуточный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы от осуществления денежных переводов		1 154 019	1 316 527
Прочие доходы		5 886	10 038
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		(847)	8 759
Расходы по осуществлению денежных переводов		(739 310)	(790 312)
Общие и административные расходы		(145 113)	(139 929)
Расходы на содержание персонала		(148 695)	(165 295)
Расходы на рекламу		(4 214)	(9 099)
Комиссии выплаченные		(1 668)	(3 940)
Прочие расходы		(11 686)	(25 431)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		108 372	201 318
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>			
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов		149 818	(217 331)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		9 976	(5 202)
Средства в кредитных организациях		(229 150)	(181 337)
Прочие активы		22 370	65 078
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов		(339 408)	44 445
Средства кредитных организаций		35 346	18 354
Прочие обязательства		2 398	39 051
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(240 278)	(35 624)
Уплаченный налог на прибыль		(21 337)	(75 665)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(261 615)	(111 289)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4 193)	(47 363)
Приобретение НМА		(24 064)	(19 437)
Процентные доходы по депозитам		23 010	32 564
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(5 247)	(34 236)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5 170)	(21 641)
Трансляционный эффект		(49 220)	(156 704)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(321 252)	(323 870)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 702 010	1 931 667
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 380 758	1 607 797

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Алла Петрова

Главный бухгалтер

25 августа 2017 г.



(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 2017 г. в собственности компании «Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа Лимитед» (США) (далее – «Участник») находилось 100% уставного капитала ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (на 31 декабря 2015 г.: 100%).

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

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2017г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г., 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 2016 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 соответствии 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 соответствующие 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 2016г.

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 2016 г. официальный обменный курс составлял 60,6569 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 г.: 72,8827 руб. за 1 доллар США). На 30 июня 2017 г. официальный обменный курс составлял 59.0855 руб. за 1 доллар США (на 30 июня 2016 г.: 64,2575 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 2017г. пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 30 июня 2017 г.
- ▶ Статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции, либо среднему курсу за шесть месяцев 2017г., рассчитанному на базе официального обменного курса.
- ▶ Все курсовые разницы, возникающие при пересчете в соответствии с перечисленными выше методиками и допущениями, отражаются непосредственно в качестве отдельного компонента чистых активов, приходящихся на Участника.

3. Основные положения учетной политики

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 2016г.

С 1 января 2017 года вступили в силу некоторые стандарты и изменения в МСФО, принятые Обществом к использованию с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую информацию.

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.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

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

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

Резерв на обесценение требований

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

Отложенный налоговый актив

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	235	235
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	67 709	64 228
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 312 814	1 637 547
Денежные средства и их эквиваленты	1 380 758	1 702 010

*(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 30 июня 2017 г. средства в сумме 1 312 814 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в четырех российских банках (31 декабря 2016 год: 1 637 547 тыс. руб.)

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	226 904	409 939
- стран-членов ОЭСР	27 525	—
- стран СНГ	4 224	10 239
Итого требования по операциям денежных переводов	258 653	420 178
За вычетом: резерва на обесценение	(10 949)	(14 480)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	247 704	405 698

На 30 июня 2017 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 27 525 тыс. руб., или 11,11% от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (На 31 декабря 2016 г. 0 тыс. руб., или 0%, соответственно). На 30 июня 2017 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 132 780 тыс. руб. или 58,52% от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (На 31 декабря 2016 г.: 262 264 тыс. руб. или 63.98%, соответственно).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение требований к контрагентам по операциям денежных переводов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. и 2016 год:

	<i>Резерв на обесценение</i>	
	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
На начало периода	14 480	13 198
Создание резерва/(восстановление)	(37)	5 365
Списание резерва	(3 493)	(3 573)
Трансляционный эффект	(1)	(510)
На конец периода	10 949	14 480

На 30 июня 2017 г. требования к контрагентам в сумме 43 180 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 10 949 тыс. руб. На 31 декабря 2016 г. требования к контрагентам в сумме 28 040 тыс. руб. были индивидуально-обесцененными и под них был создан резерв 14 480 тыс. руб.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ на срок до востребования	590 259	350 258
	590 259	350 258

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Расход по налогу – текущая часть	27 205	31 335
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 232)	(2 702)
Расход по налогу на прибыль	23 973	28 633

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Прибыль (убыток) до налогообложения	83 745	269 388
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(возмещение) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	16 749	53 878
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 610	3 943
Эффект от переоценки иностранных валют	(981)	(19 198)
Прочие постоянные разницы	1 595	(9 990)
Расход по налогу на прибыль	23 973	28 633

Ниже представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

	31 декабря 2015 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Трансля- ционный эффект	31 декабря 2016 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц	Трансля- ционный эффект	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)
Основные средства и НМА	5 006	14	(3 786)	1 234	(3 072)	(90)	(1 928)
Резервы по операциям денежных переводов	2 687	4 064	(3 804)	2 947	(641)	(89)	2 217
Прочие активы	2 017	(2 124)	(129)	(236)	161	9	(66)
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	-	-	-	-	1 800	34	1 834
Прочие обязательства	7 879	1 588	(1 387)	8 080	4 984	(115)	12 949
Отложенное налоговое (обязательство)/актив	17 589	3 542	(9 106)	12 025	3 232	(251)	15 006

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
Предоплата по договору аренды	22 256	21 660
Предоплата и авансы выданные	30 260	47 115
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	4 765	5 925
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	7 957	10 257
Расчеты с бюджетом по налогам	1 704	4 880
	<u>81 984</u>	<u>104 879</u>
За вычетом резерва под обесценение	(136)	(256)
Прочие активы	<u><u>81 848</u></u>	<u><u>104 623</u></u>

	<u>Резерв на обесценение</u>	
	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
На начало периода	256	234
Создание резерва	65	63
Трансляционный эффект	-	(6)
Списания	(185)	(35)
На конец периода	<u><u>136</u></u>	<u><u>256</u></u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
Начисленное вознаграждение персоналу	23 253	34 721
Начисленные общие и административные расходы	42 312	13 238
Операционные налоги к уплате	11 273	6 772
Прочее	110	108
Прочие обязательства	<u><u>76 948</u></u>	<u><u>54 839</u></u>

10. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами:		
- Российской Федерации	830 949	892 800
- стран-членов ОЭСР	37 837	352 176
- стран СНГ и прочих стран	592 370	620 663
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	<u><u>1 461 156</u></u>	<u><u>1 865 639</u></u>

На 30 июня 2017 г. сумма обязательств Общества перед связанными сторонами по операциям денежных переводов составила 37 837 тыс. руб., или 2,59% от общей суммы обязательств перед контрагентами по операциям денежных переводов (На 31 декабря 2016 г.: 352 176 тыс. руб., или 18,88%, соответственно). На 30 июня 2017 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 20 786 тыс. руб., или 2,5% от общей суммы таких обязательств (На 31 декабря 2016 г.: 19 014 тыс. руб., или 2,13% соответственно). На 30 июня 2017 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 289 144 тыс. руб., или 48,81% от общей суммы таких обязательств (На 31 декабря 2016 г.: 360 618 тыс. руб., или 58,67%, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2017 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u>
Текущие счета	217 804	184 187
Средства кредитных организаций	217 804	184 187

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 217 804 тыс. руб. (На 31 декабря 2016 г: 184 187 тыс. руб.) по счетам российских банков.

12. Вклад Участника и резервы

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 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 93 007 тыс. руб. (31 декабря 2016 г: 95 480 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.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям нераспределенной прибыли и трансляционного эффекта:

	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Трансляционный эффект</u>	<u>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</u>
На 31 декабря 2015 г.	286 904	593 399	880 303
Чистая прибыль	240 755	-	240 755
Прочий совокупный доход	13 577	(138 318)	(124 741)
Всего совокупный доход	254 332	(138 318)	116 014
На 30 июня 2016 г. (непроаудировано)	541 236	455 081	996 317
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. (непроаудировано)	490 239	376 613	866 852

(в тысячах российских рублей)

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных 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 в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

*(в тысячах российских рублей)***13. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

В рамках соблюдения российского законодательства о трансфертном ценообразовании, вступившего в силу с 1 января 2012 г., на основании подхода, примененного в 2012-2016 годах, в первом полугодии 2017 года Общество определило свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, с учетом фактических цен сделок. По мнению руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в первом полугодии 2017 года, соответствуют рыночному уровню цен.

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2017 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	54 276	99 615
От 1 года до 5 лет	244 241	224 133
	298 517	323 748
Договорные и условные финансовые обязательства		

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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>
Арендные платежи	54 449	65 120
Операционные налоги	29 234	25 923
Расходы на услуги Call центра	23 927	8 952
Профессиональные услуги	23 112	13 440
Расходы по развитию сети	10 221	12 715
Связь	7 813	5 582
Прочее	3 156	7 354
Расходы по списанию принадлежностей	1 198	6 712
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	804	2 731
Общие и административные расходы	153 914	148 529
Заработная плата и премии	115 526	101 345
Отчисления на социальное обеспечение	30 198	31 540
Прочее	3 508	3 138
Расходы на содержание персонала	149 232	136 023
Поощрительные программы	4 216	13 689
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	7 977	12 177
Прочие	326	218
Прочие расходы	12 519	26 084

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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	4 039	4 945
Прочие доходы	1 847	5 085
Итого	5 886	10 030

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>
Процентные доходы по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	21 733	29 252
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	1 277	3 312
Итого	23 010	32 564

(в тысячах российских рублей)

16. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

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

Управление рисками в Обществе базируется на следующих основных принципах:

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

В Обществе существует следующее распределение функций:

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

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

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

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

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

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

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления рисками.

Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

определяется внутренним кредитным рейтингом контрагента и размером его средневзвешенной задолженности в пользу Общества, но не реже чем один раз в год.

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
Денежные средства и их эквиваленты					
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	1 380 758	—	—	—	1 380 758
На 31 декабря 2016 г.	1 702 010	—	—	—	1 702 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	71 131	—	—	—	71 131
На 31 декабря 2016 г.	81 531	—	—	—	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	85 509	59 176	70 788	32 231	247 704
На 31 декабря 2016 г.	154 178	158 672	79 288	13 560	405 698
Средства в кредитных организациях					
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	590 259	—	—	—	590 259
На 31 декабря 2016 г.	350 258	—	—	—	350 258

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 2017 и 31 декабря 2016 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 380 758	-	-	1 380 758	1 702 010	-	-	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 131	-	-	71 131	81 531	-	-	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	217 001	27 525	3 178	247 704	398 895	-	6 803	405 698
Средства в кредитных организациях	590 259	-	-	590 259	350 258	-	-	350 258
Основные средства	197 513	-	-	197 513	249 527	-	-	249 527
Нематериальные активы	114 415	-	-	114 415	98 852	-	-	98 852
Текущие активы по налогу на прибыль	17 133	-	-	17 133	23 002	-	-	23 002
Отложенные активы по налогу на прибыль	15 006	-	-	15 006	12 025	-	-	12 025
Прочие активы	43 287	16 305	22 256	81 848	41 358	1 004	62 261	104 623
	<u>2 646 503</u>	<u>43 830</u>	<u>25 434</u>	<u>2 715 767</u>	<u>2 957 458</u>	<u>1 004</u>	<u>69 064</u>	<u>3 027 526</u>
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	830 949	37 837	592 370	1 461 156	892 800	352 176	620 663	1 865 639
Средства кредитных организаций	217 804	-	-	217 804	184 187	-	-	184 187
Прочие обязательства	65 507	173	11 268	76 948	54 607	18	214	54 839
	<u>1 114 260</u>	<u>38 010</u>	<u>603 638</u>	<u>1 755 908</u>	<u>1 131 594</u>	<u>352 194</u>	<u>620 877</u>	<u>2 104 665</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>1 532 243</u>	<u>5 820</u>	<u>(578 204)</u>	<u>959 859</u>	<u>1 825 864</u>	<u>(351 190)</u>	<u>(551 813)</u>	<u>922 861</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)

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

В таблице ниже представлены сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано)

	<i>Суммы по срокам оставшимся до погашения (востребования)</i>				<i>Итого</i>
	<i>До востре- бования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 380 758	–	–	–	1 380 758
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 131	–	–	–	71 131
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	244 824	1 507	1 373	–	247 704
Средства в кредитных организациях	590 000	259	–	–	590 259
Основные средства	–	–	–	197 513	197 513
Нематериальные активы	–	–	–	114 415	114 415
Текущие активы по налогу на прибыль	–	17 133	–	–	17 133
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	15 006	15 006
Прочие активы	20 517	48 217	13 114	–	81 848
	<u>2 307 230</u>	<u>67 116</u>	<u>14 487</u>	<u>326 934</u>	<u>2 715 767</u>
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 461 156	–	–	–	1 461 156
Средства кредитных организаций	217 804	–	–	–	217 804
Прочие обязательства	–	67 836	9 112	–	76 948
	<u>1 678 960</u>	<u>67 836</u>	<u>9 112</u>	<u>–</u>	<u>1 755 908</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>628 270</u>	<u>(720)</u>	<u>5 375</u>	<u>326 934</u>	<u>959 859</u>

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 30 июня 2017 г. (неаудировано)

	<i>До востребо- вания и менее</i>		<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
	<i>1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>			
Обязательства					
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 461 156	–	–	–	1 461 156
Средства кредитных организаций	217 804	–	–	–	217 804
Итого финансовые обязательства	1 678 960	–	–	–	1 678 960

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

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

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 2017 г. указанный минимальный законодательно установленный уровень составлял 100% (31 декабря 2016 г.: 100%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и в течение 2016 года, норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 30 июня 2017 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 127,75% (31 декабря 2016 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)

16. 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 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 181 206	199 552	1 380 758	1 523 069	178 941	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 131	71 131	–	81 531	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	197 859	49 845	247 704	273 448	132 250	405 698
Средства в кредитных организациях	–	590 259	590 259	–	350 258	350 258
	<u>1 379 065</u>	<u>910 787</u>	<u>2 289 852</u>	<u>1 796 517</u>	<u>742 980</u>	<u>2 539 497</u>
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 239 395	221 761	1 461 156	1 617 588	248 051	1 865 639
Средства кредитных организаций	127 943	89 861	217 804	126 089	58 098	184 187
	<u>1 367 338</u>	<u>311 622</u>	<u>1 678 960</u>	<u>1 743 677</u>	<u>306 149</u>	<u>2 049 826</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>11 727</u>	<u>599 165</u>	<u>610 892</u>	<u>52 840</u>	<u>436 831</u>	<u>489 671</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.

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 2017 и 31 декабря 2016 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)

17. 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 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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.

	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 380 758	–	1 380 758
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	71 131	–	71 131
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–		247 704	247 704
Средства в кредитных организациях	–	590 259	–	590 259
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–		1 461 156	1 461 156
Средства кредитных организаций	–	217 804	–	217 804
	<i>31 декабря 2016 г.</i>			
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 702 010	–	1 702 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	81 531	–	81 531
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	405 698	405 698
Средства в кредитных организациях	–	350 258	–	350 258
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 865 639	1 865 639
Средства кредитных организаций	–	184 187	–	184 187

*(в тысячах российских рублей)***18. 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:

	<u>30 июня 2017 г. (неаудированно)</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Требования к контрагентам по денежным переводам	27 525	–
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	37 837	349 473
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	9 805	3 218
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)</i>
Доходы от осуществления денежных переводов	1 154 087	1 316 552
Расходы по осуществлению денежных переводов	6	2

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 2017 г., Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 4 039 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 4 945 тыс. руб., 0,3% соответственно).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Общество не совершало сделки по приобретению ПО у взаимозависимой компании WUFSI, входящей в группу компаний Вестерн Юнион (в 2016 г. сумма сделок составила 52 666 тыс. руб.)

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</u>	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	19 721	20 437
Отчисления на социальное обеспечение	4 541	4 061
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	24 262	24 498

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. участники Общества не входили в состав органов управления Общества и не имели никаких обязательств перед Обществом.

(в тысячах российских рублей)

19. 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 2017 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

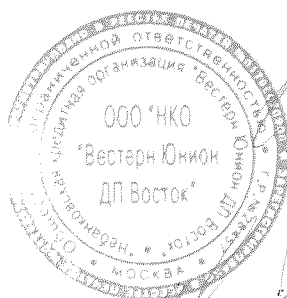
Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала для небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2016 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Основной регуляторный капитал	964 357	784 773
Дополнительный регуляторный капитал	35 350	120 981
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(102 881)	(101 051)
Итого капитал	896 826	804 703
Активы, взвешенные с учетом риска	2 537 466	2 386 022
Норматив достаточности регуляторного капитала	24,40%	20,22%

Евгения Зюбанова

Алла Петрова

25 августа 2017 г.



Президент

Главный бухгалтер