

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Вестерн Юнион ДП Восток»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	15
7. Средства в кредитных организациях	17
8. Налогообложение	17
9. Прочие активы и обязательства	18
10. Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов и средства клиентов	18
11. Средства кредитных организаций и клиентов	19
12. Вклад Участника и резервы	19
13. Договорные и условные обязательства	20
14. Общие и административные расходы, расходы на содержание персонала, и прочие расходы	22
15. Прочие и процентные доходы	23
16. Доходы по операциям денежных переводов	23
17. Управление финансовыми рисками	24
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
19. Операции со связанными сторонами	35
20. Достаточность капитала	36

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

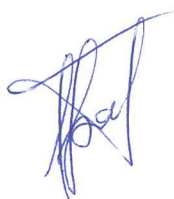
Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

29 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739616122.
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

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

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 439 985	1 564 351
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		90 331	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	6	605 405	646 684
Активы в отношении выплаты не востребовавшихся денежных переводов		1 113 416	1 002 058
Средства в кредитных организациях	7	1 005 790	1 141 068
Основные средства и активы в форме права пользования		399 657	94 714
Нематериальные активы		140 584	161 234
Текущие активы по налогу на прибыль		366	7 648
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	15 972	–
Прочие активы	9	41 823	92 531
Итого активы		4 853 329	4 786 106
Обязательства			
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	10	1 614 648	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты не востребовавшихся денежных переводов		1 113 416	1 002 058
Средства кредитных организаций	11	415 446	517 314
Средства клиентов	12	21 692	98 286
Отложенные налоговые обязательства		–	594
Прочие обязательства	9	434 638	62 456
Итого обязательства за вычетом чистых активов, приходящихся на Участника		3 599 840	3 505 799
Чистые активы, приходящиеся на Участника			
Вклад Участника	12	99 288	109 354
Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	12	1 154 201	1 170 953
Итого чистые активы, приходящиеся на Участника		1 253 489	1 280 307
Итого обязательства и чистые активы, приходящиеся на Участника		4 853 329	4 786 106

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Анна Овчинникова

29 августа 2019 г.



Президент

Заместитель главного бухгалтера

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г. (Пересчитано*)
Доходы от осуществления денежных переводов	16	2 555 977	2 244 391
Процентные доходы по депозитам	15	42 125	21 712
Прочие доходы	15	7 080	6 194
Доходы от восстановления резервов по кредитным убыткам		-	38
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		78 886	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 897	-
Итого доходы		2 685 965	2 272 335
Расходы по осуществлению денежных переводов	16	(1 961 460)	(1 706 804)
Общие и административные расходы	14	(180 016)	(160 830)
Расходы на содержание персонала	14	(138 676)	(135 998)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		-	(48 949)
Расходы на рекламу		(10 487)	(5 593)
Комиссионные расходы		(1 976)	(1 390)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	(4 776)
Амортизация		(77 644)	(56 124)
Расходы по созданию резервов по кредитным убыткам	6, 9	(1 222)	-
Прочие расходы	14	(33 853)	(15 727)
Итого расходы		(2 405 334)	(2 136 191)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		280 631	136 144
Расходы по налогу на прибыль	8	(41 024)	(42 779)
Чистая прибыль		239 607	93 365
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Курсовая разница от пересчета в валюту представления		(116 426)	80 523
Итого совокупный доход за год		123 181	173 888

*Некоторые суммы в этом столбце не согласуются с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью за шесть месяцев 2018 года, поскольку отражают произведенные корректировки, подробнее в Прим. 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Анна Овчинникова

29 августа 2019г.



Президент

Заместитель главного бухгалтера

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

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Вклад Участника	Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект	Итого чистых активов, приходящихся на Участника
На 31 декабря 2017 г.	90 669	746 016	836 685
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	–	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
Итого совокупный доход	8 117	165 771	173 888
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	98 786	920 310	1 019 096
На 31 декабря 2018 г.	109 354	1 170 953	1 280 307
Чистая прибыль	–	239 608	239 608
Прочий совокупный доход	(10 066)	(106 360)	(116 426)
Итого совокупный доход	99 288	1 304 201	1 403 489
Дивиденды уплаченные	–	(150 000)	(150 000)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	99 288	1 154 201	1 253 489

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Президент

Анна Овчинникова



Заместитель главного бухгалтера

29 августа 2019г.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г. (Пересчитано*)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от осуществления денежных переводов	2 555 977	2 244 396
Прочие поступления	7 080	6 194
Поступления по операциям с иностранной валютой	1 897	-
Выплаты по операциям с иностранной валютой	-	(4 776)
Выплаты по осуществлению денежных переводов	(1 961 894)	(1 715 982)
Общие и административные расходы	(136 997)	(150 206)
Расходы на содержание персонала	(131 594)	(147 215)
Расходы на рекламу	(11 759)	(5 840)
Комиссии выплаченные	(2 046)	(1 446)
Прочие выплаты	(24 378)	(15 595)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	296 286	209 530
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных активов</i>		
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов	8 978	21 327
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(13 874)	(1 134)
Средства в кредитных организациях	122 991	(220 391)
Прочие активы	(6 433)	(760)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	(61 437)	(338 987)
Средства кредитных организаций	(72 630)	238 977
Средства клиентов	(69 738)	(167 398)
Прочие обязательства	(3 926)	1 619
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	200 217	(257 217)
Уплаченный налог на прибыль	(50 789)	(26 820)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности	149 428	(284 037)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(5 469)	(3 747)
Приобретение НМА	(921)	(10 978)
Процентные доходы по депозитам	40 289	21 723
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	33 899	6 998
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	12 (150 000)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(150 000)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(18 020)	14 328
Трансляционный эффект	(139 674)	111 154
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(124 367)	(151 557)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 564 350	1 564 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 1 439 983	1 412 769

*Некоторые суммы в этом столбце не согласуются с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью за шесть месяцев 2018 года, поскольку отражают произведенные корректировки, подробнее в Прим. 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Общества

Евгения Зюбанова

Анна Овчинникова

29 августа 2019г.

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



Президент

Заместитель главного бухгалтера

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Общество зарегистрировано по следующему юридическому адресу 125171, Ленинградское ш., 16а, стр. 1. На 30 июня 2019 г. в собственности компании «Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа Лимитед» (США) (далее – «Участник») находилось 100% уставного капитала ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (на 31 декабря 2018 г.: 100%).

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

2. Основа подготовки сокращенной промежуточной отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г., 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 2018 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 2018г.

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.

Валютой представления отчетности Общества является российский рубль.

В Российской Федерации официальные обменные курсы ежедневно устанавливаются ЦБ РФ. На 31 декабря 2018 г. официальный обменный курс составлял 69,4706 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г.: 57,6002 руб. за 1 доллар США). На 30 июня 2019 г. официальный обменный курс составлял 63,0756 руб. за 1 доллар США (на 30 июня 2018 г.: 62,7565 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 2019 года пересчитаны из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на 30 июня 2019 года.
- ▶ Статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции, либо среднему курсу за шесть месяцев 2019г. 65.1218 руб. за 1 доллар США, 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

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев 2019 года Общество произвело уточнение расчета валового вознаграждения, получаемого от отправителя перевода, и выплат организациям, входящим в группу компаний Вестерн Юнион. В результате уточненного расчета доходы и расходы за осуществление денежных переводов за 6 месяцев 2018 года были скорректированы в данной финансовой отчетности.

Влияние на отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, представленный ранее в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Корректировка</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Доходы от осуществления денежных переводов	4 453 303	(2 208 912)	2 244 391
Расходы по осуществлению денежных переводов	(3 915 716)	2 208 912	(1 706 804)

Влияние на отчет о движении денежных средств, представленный ранее в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Корректировка</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Доходы от осуществления денежных переводов	4 453 308	(2 208 912)	2 244 396
Расходы по осуществлению денежных переводов	(3 924 894)	2 208 912	(1 715 982)

(в тысячах российских рублей)

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Общества за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Общество не применяло досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Активы	
Основные средства и активы в форме права пользования	752 450
Итого активы	752 450
Обязательства	
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(1 192)
Прочие обязательства, в т.ч.	(752 450)
Обязательства по операционной аренде	(758 410)
Обязательства по операционной аренде (отложенный доход)	5 960
Итого обязательства	(753 642)

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

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

По состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 752 450 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств и активов в форме права пользования».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 758 410 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»);
- ▶ признание отложенного бонуса в размере 5 960 тыс. руб., связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено.
- ▶ было прекращено признание отложенного бонуса в размере 5 960 тыс. руб., который был включен в актив в форме права пользования на дату первоначального применения.

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

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	169 086
Минус НДС по арендным платежам	(33 817)
Минус эксплуатационные и коммунальные расходы	(12 006)
Плюс платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	671 154
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств в евро на срок до 2027 г.	3.26%
Эффект от применения дисконтирования	<u>(36 007)</u>
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	<u><u>758 410</u></u>

(б) Основные положения новой учетной политики

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

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

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2018 г.	752 450	(758 410)
Выбытие в связи с модификацией договора аренды	(374 713)	374 713
Расходы по амортизации	(41 800)	-
Процентный расход	-	(10 775)
Платежи	-	45 712
	<u>335 937</u>	<u>(348 760)</u>
На 30 июня 2019 г.		

4. Существенные учетные суждения и оценки**Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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

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

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

Неопределенность оценок

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

Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов и соответствующие активы

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)*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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	56 318	11 138
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 383 667	1 553 213
Денежные средства и их эквиваленты	1 439 985	1 564 351

На 30 июня 2019 г. средства в сумме 1 346 679 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. 1 496 567 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах в двух российских банках.

6. Требования к контрагентам по операциям денежных переводов

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Требования по операциям денежных переводов к контрагентам-резидентам:		
- Российской Федерации	531 542	435 160
- стран-членов ОЭСР	67 582	206 947
- стран СНГ	7 283	6 582
Итого требования по операциям денежных переводов	606 407	648 689
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(1 002)	(2 005)
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	605 405	646 684

На 30 июня 2019 г. сумма требований Общества к связанным сторонам по операциям денежных переводов составила 67 582 тыс. руб., или 11,14 % от общей суммы требований перед контрагентами по операциям денежных переводов (на 31 декабря 2018 г. 206 947 тыс. руб., или 31,90 %, соответственно).

На 30 июня 2019 г. сумма требований по операциям денежных переводов к 10 крупнейшим контрагентам – резидентам Российской Федерации составила 501 178 тыс. руб. или 94,29 % от общей суммы требований к контрагентам-резидентам (2018 год: 357 516 тыс. руб. или 82,16 %, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Оценочный резерв под ОКУ</i>
Резерв под ОКУ на 01 января 2018 г.	4 555
Списанные суммы	(2 570)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	603
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	2 588
Резерв под ОКУ на 01 января 2019 г.	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	28
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(412)
Списание суммы	(653)
Курсовые разницы	34
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	1 002

В таблице ниже представлен анализ требований к контрагентам по операциям денежных переводов, резервов под ОКУ и их изменений за шесть месяцев 2019 и 2018 года, в зависимости от увеличения кредитного риска:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	258	419	1 328	2 005
Новые созданные или приобретенные активы	28	-	-	28
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(341)	(4)	(67)	(412)
Списание суммы	-	-	(653)	(653)
Перевод в Этап 1	428	(428)	-	-
Курсовые разницы	(3)	14	23	34
Резерв под ОКУ 30 июня 2019 г.	370	1	631	1 002
Требования по операциям денежных переводов, всего	599 255	6 521	631	606 407
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	598 885	6 520	-	605 405
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	24	174	4 357	4 555
Списание	-	-	(2 570)	(2 570)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 209	(170)	(436)	603
Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.	1 233	4	1 351	2 588
Требования по операциям денежных переводов, всего	389 292	32 554	1 358	423 204
Требования по операциям денежных переводов за вычетом резерва под ОКУ	388 059	32 550	7	420 616

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Срочные депозиты, размещенные в Банке России		
- депозит на срок от 2 до 7 дней	1 005 790	-
- депозит на срок от 8 до 30 дней	-	1 071 068
- до востребования	-	70 000
	<u>1 005 790</u>	<u>1 141 068</u>

8. Налогообложение

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Расход по налогу – текущая часть	58 071	43 804
Доход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(17 048)	(1 025)
Расход по налогу на прибыль	<u>41 023</u>	<u>42 779</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль составляла 20% в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.

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:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Прибыль до налогообложения	280 631	136 144
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	56 126	27 229
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 075	3 053
Эффект от переоценки финансовых активов и обязательств в функциональную валюту	(19 312)	11 442
Прочие постоянные разницы	2 134	1 055
Расход по налогу на прибыль	<u>41 023</u>	<u>42 779</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Предоплата и авансы выданные	17 898	55 693
Страховой депозит по договору аренды	15 042	15 042
Рекламные материалы	5 783	5 568
Налог на добавленную стоимость уплаченный по расходам будущих периодов	-	7 287
Расчеты с бюджетом по налогам	4 706	5 313
Предоплата по договору аренды	-	3 628
	43 429	92 531
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	1 606	-
Прочие активы	41 823	92 531

Резерв по прочим активам на 30 июня 2019 г.:

	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	(1 606)	(1 606)
Резерв под ОКУ 30 июня 2019 г.	(1 606)	(1 606)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	348 760	5 960
Начисленное вознаграждение персоналу	44 196	36 113
Начисленные общие и административные расходы	31 828	12 866
Расчеты с бюджетом по налогам	9 854	7 517
Прочие обязательства	434 638	62 456

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства по операциям денежных переводов перед контрагентами-резидентами		
- Российской Федерации	652 814	803 732
- стран-членов ОЭСР	-	-
- стран СНГ и прочих стран	961 834	1 021 359
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 614 648	1 825 091

Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов включают в себя гарантийный фонд платежной системы, сумма на 30 июня 2019 г. составила 562 487 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г. – 664 653 тыс. руб.

На 30 июня 2019 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – российскими банками и банковскими платежными агентами (за исключением операций со связанными сторонами) составила 36 018 тыс. руб., или 5,52 % от общей суммы таких обязательств (2018 год: 79 960 тыс. руб., или 9,36 %, соответственно).

На 30 июня 2019 г. сумма обязательств по операциям денежных переводов перед 10 крупнейшими контрагентами – банками из стран СНГ и Грузии (за исключением операций со связанными сторонами) составила 498 239 тыс. руб., или 51,80 % от общей суммы таких обязательств (2018 год: 560 856 тыс. руб., или 54,34 %, соответственно).

(в тысячах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	415 446	517 129
Межбанковские привлеченные ср-ва до востребования	-	185
Средства кредитных организаций	415 446	517 314

На 30 июня 2019 г. по статье текущих счетов отражен остаток в размере 415 446 тыс. руб. (2018 год: 517 129 тыс. руб.) по счетам российских банков.

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Средства клиентов		
- стран-членов ОЭСР	21 653	98 277
- Российской Федерации	39	9
Средства клиентов	21 692	98 286

12. Вклад Участника и резервы

На 30 июня 2019г. и 31 декабря 2018г. 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 99 288 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 109 354 тыс. руб.).

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

Участник Общества имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет чистых активов, приходящихся на участников. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Общества, сформированной в соответствии с РПБУ. В период шесть месяцев 2019 года были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс.руб., в 2018 году дивиденды не выплачивались.

(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:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Трансляционный эффект</i>	<i>Нераспределенная прибыль и трансляционный эффект</i>
На 31 декабря 2017 г.	391 337	354 679	746 016
Влияние применения МСФО (IFRS 9)	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
На 31 декабря 2018 г.	617 243	553 710	1 170 953
Чистая прибыль	239 608	–	239 608
Прочий совокупный доход	10 066	(116 426)	(106 360)
Всего совокупный доход	249 674	(116 426)	133 248
Дивиденды уплаченные	(150 000)	–	(150 000)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	716 917	437 284	1 154 201

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

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

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

Юридические вопросы

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

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

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Общество применяло пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в

настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Общества. Руководство Общества считает 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 31 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 30 июня 2019 г. договорные и условные финансовые обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	-	135 269
От 1 года до 5 лет	-	33 817
Свыше 5 лет	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>-</u>	<u>169 086</u>

Страхование

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

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 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Профессиональные услуги	62 080	25 199
Операционные налоги	39 405	29 045
Расходы на услуги Call центра	32 944	25 483
Расходы на аренду помещения	-	41 818
Расходы на аренду прочего оборудования	14 244	10 791
Расходы по развитию сети	9 683	7 476
Связь	9 205	8 536
Расходы на содержание помещений	8 856	9 998
Расходы по рассылке бланков и рекламной продукции	627	658
Расходы по списанию принадлежностей	205	841
Прочее	2 767	985
	<u>180 016</u>	<u>160 830</u>
Общие и административные расходы		
Заработная плата и премии	105 189	102 365
Отчисления на социальное обеспечение	30 042	30 080
Прочее	3 445	3 553
	<u>138 676</u>	<u>135 998</u>
Расходы на содержание персонала		
Поощрительные программы	5 955	4 968
Программное обеспечение и прочие расходы на лицензионные продукты	15 591	7 611
Штрафы, пени, неустойки	-	-
Расходы по выбытию и реализации имущества	15	-
Прочие	12 292	3 148
	<u>33 853</u>	<u>15 727</u>
Прочие расходы		

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

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие и процентные доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Доходы от сдачи помещения в субаренду	5 045	4 701
Прочие доходы	2 035	1 493
Итого	7 080	6 194

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	41 827	19 454
Процентные доходы по денежным средствам и депозитам на счетах в кредитных организациях	298	2 258
Итого	42 125	21 712

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

Выручка Общества по договорам с клиентами представлена комиссионным доходом за осуществление денежных переводов в рамках оператора сети Вестер Юнион.

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Комиссионные доходы за денежный перевод	1 731 425	1 579 459
Доходы от конверсии по денежным переводам	824 552	664 932
Итого выручка по договорам с клиентами	2 555 977	2 244 391

Общество, как правило, взимает комиссионные в момент отправки денежного перевода, по которому они причитаются. В течение шести месяцев 2019 года и шести месяцев 2018 года Общество не предоставляло услуг, выполняемых в течение периода. На 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г. отсутствуют обязанности к исполнению, которые являются невыполненными на отчетную дату, и в отношении которых выручка должна была бы признана в будущем.

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано, пересчитано)</i>
Преводы между физическими лицами		
Срочный	2 200 726	2 003 531
Отправка через интернет	283 240	168 828
12 часов	67 472	68 499
На счет в банке	2 841	2 398
Мобильный перевод	433	12
Переводы между физическими и юридическими лицами		
Квик Кэш	1 185	1 081
Квик Пэй	80	42
Итого выручка по договорам с клиентами	2 555 977	2 244 391

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества.

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

Управление рисками Общества осуществляется на основе следующих принципов:

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

Общество применяет следующие методы управления рисками:

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности управления рисками.

В отчетном периоде Общество осуществляло контроль за следующими рисками:

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

Из них, следующие риски выделены Обществом как значимые:

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

Кредитный риск

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

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

Оценка резерва по кредитным убыткам

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

*(в тысячах российских рублей)***17. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Определение дефолта и выздоровления**

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

Присвоение рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*Контрагенты, имеющие внешний кредитный рейтинг*

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

Контрагенты, не имеющие внешнего кредитного рейтинга

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Общество использует следующие уровни внешнего кредитного рейтинга:

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

Источник: Annual global corporate default study and rating transitions 2018, S&P.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общество использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Внешний рейтинг</i>	<i>Внутренний рейтинг</i>	<i>PD</i>	<i>Категория качества</i>
Период	Период	1 год	
от BBB+ до B-	B	0,05-1,58	Высокий рейтинг
от BBB+ до B-	BC	2,10-4,88	Стандартный рейтинг
от CCC+ до CCC-	C	6,42-28,09	Стандартный рейтинг
от CC до C	CD	34,30-84,16	Ниже стандартного рейтинга
от CC до C	D	92,69-99,42	Ниже стандартного рейтинга
D	E	100	Кредитно-обесцененные

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

	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты					
На 30 июня 2019 г.(неаудировано)	1 439 985	–	–	–	1 439 985
На 31 декабря 2018 г.	1 564 351	–	–	–	1 564 351
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					
На 30 июня 2019 г.(неаудировано)	90 331	–	–	–	90 331
На 31 декабря 2018 г.	75 818	–	–	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов					
На 30 июня 2019 г.(неаудировано)	494 786	104 099	6 520	–	605 405
На 31 декабря 2018 г.	466 472	171 207	6 482	2 523	646 684
Средства в кредитных организациях					
На 30 июня 2019 г.(неаудировано)	1 005 790	–	–	–	1 005 790
На 31 декабря 2018 г.	1 141 068	–	–	–	1 141 068

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

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. у Общества не было просроченных, но индивидуально не обесцененных активов.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Общества по географическому признаку:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 439 985	–	–	1 439 985	1 564 351	–	–	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	90 331	–	–	90 331	75 818	–	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	530 885	67 581	6 939	605 405	434 494	206 943	5 247	646 684
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	–	1 113 416	–	1 113 416	–	1 002 058	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	1 005 790	–	–	1 005 790	1 141 068	–	–	1 141 068
Прочие активы	26 781	–	15 042	41 823	72 990	218	19 323	92 531
	3 093 772	1 180 997	21 981	4 296 750	3 288 721	1 209 219	24 570	4 522 510
Обязательства								
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	652 814	–	961 834	1 614 648	803 733	–	1 021 358	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 113 416	–	–	1 113 416	1 002 058	–	–	1 002 058
Средства кредитных организаций	415 446	–	–	415 446	517 314	–	–	517 314
Средства клиентов	–	21 692	–	21 692	–	98 286	–	98 286
Прочие обязательства	434 532	106	–	434 638	44 794	5 156	12 506	62 456
	2 616 208	21 798	961 834	3 599 840	2 367 899	103 442	1 033 864	3 505 205
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	477 564	1 159 199	(939 853)	696 910	920 822	1 105 777	(1 009 294)	1 017 305

Риск ликвидности

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены сведения о финансовых активах и обязательствах по срокам востребования и погашения по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 439 985	–	–	1 439 985
Обязательные резервы в ЦБ РФ	90 331	–	–	90 331
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	605 317	11	77	605 405
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 113 416	–	–	1 113 416
Средства в кредитных организациях	–	1 005 790	–	1 005 790
Прочие активы	9 983	16 798	15 042	41 823
	3 259 032	1 022 599	15 119	4 296 750
Обязательства				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 614 648	–	–	1 614 648
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 113 416	–	–	1 113 416
Средства кредитных организаций	415 446	–	–	415 446
Средства клиентов	21 692	–	–	21 692
Прочие обязательства	–	112 854	321 784	434 638
	3 165 202	112 854	321 784	3 599 840
Чистый разрыв ликвидности	93 830	909 745	(306 665)	696 910

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

	<i>До востре- бования</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 351	–	–	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 818	–	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	646 518	12	154	646 684
Активы в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 002 058	–	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	70 000	1 071 068	–	1 141 068
Прочие активы	25 083	62 223	5 225	92 531
	3 383 828	1 133 303	5 379	4 522 510
Обязательства				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 825 091	–	–	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 002 058	–	–	1 002 058
Средства кредитных организаций	517 314	–	–	517 314
Средства клиентов	98 286	–	–	98 286
Прочие обязательства	–	61 264	1 192	62 456
	3 442 749	61 264	1 192	3 505 205
Чистый разрыв ликвидности	(58 921)	1 072 039	4 187	1 017 305

(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Общества с учетом контрактных сроков погашения финансовых обязательств на 30 июня 2019 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 614 648	–	–	1 614 648
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 113 416			1 113 416
Средства кредитных организаций	415 446	–	–	415 446
Средства клиентов	21 692			21 692
Прочие обязательства	–	112 854	321 784	434 638
Итого финансовые обязательства	3 165 202	112 854	321 784	3 599 840

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

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 825 091	–	–	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты невостребованных денежных переводов	1 002 058			1 002 058
Средства клиентов	98 286			98 286
Средства кредитных организаций	517 314	–	–	517 314
Прочие обязательства	–	61 264	1 192	62 456
Итого финансовые обязательства	3 442 749	61 264	1 192	3 505 205

Оценка и управление ликвидности Общества осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств в рамках пределов, установленных Банком России. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Общество рассчитывает на ежедневной основе норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 30 июня 2019 г. указанный минимальный уровень составлял 100% (31 декабря 2018 г.: 100%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и в течение 2018 года норматив ликвидности Общества соответствовал установленному законодательством уровню. По состоянию на 30 июня 2019 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств составил 143,02% (31 декабря 2018 г.: 125,5%).

Рыночный риск

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

(в тысячах российских рублей)

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 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Долл. США	Руб.	Итого	Долл. США	Руб.	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 203	195 782	1 439 985	1 496 840	67 511	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	90 331	90 331	–	75 818	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	323 089	282 316	605 405	497 339	149 345	646 684
Активы в отношении выплаты неустраиваемых денежных переводов	1 113 416	–	1 113 416	1 002 058	–	1 002 058
Средства в кредитных организациях	–	1 005 790	1 005 790	–	1 141 068	1 141 068
	<u>2 680 708</u>	<u>1 574 219</u>	<u>4 254 927</u>	<u>2 996 237</u>	<u>1 433 742</u>	<u>4 429 979</u>
Обязательства						
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	1 429 583	185 065	1 614 648	1 632 301	192 790	1 825 091
Обязательства в отношении выплаты неустраиваемых денежных переводов	361 793	751 623	1 113 416	234 653	767 405	1 002 058
Средства клиентов	15 536	6 156	21 692	62 713	35 573	98 286
Средства кредитных организаций	234 866	180 580	415 446	315 926	201 388	517 314
Прочие обязательства	348 760	85 878	434 638	5 960	56 496	62 456
	<u>2 390 538</u>	<u>1 209 302</u>	<u>3 599 840</u>	<u>2 251 553</u>	<u>1 253 652</u>	<u>3 505 205</u>
Нетто-позиция по активам и (обязательствам)	<u>290 170</u>	<u>364 917</u>	<u>655 087</u>	<u>744 684</u>	<u>180 090</u>	<u>924 774</u>

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Общества выражены главным образом в долларах США. В результате потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США могут отрицательно сказаться на стоимости монетарных активов и обязательств Общества, выраженных в российских рублях.

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 2019 и 31 декабря 2018 гг. анализ монетарных активов и обязательств Общества по договорным срокам погашения по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше, существенным образом не отличался от анализа по договорным срокам погашения, представленного выше в разделе «Риск ликвидности».

Операционный риск

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

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку финансовые активы и обязательства Общества имеют в основном срок погашения до трех месяцев, их балансовая стоимость равна их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

30 июня 2019 г. (неаудировано)				
Оценка справедливой стоимости с использованием				
Котировки на	Значительные	Значительные		
активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые		
рынках	исходные	исходные		
(Уровень 1)	данные	данные		
	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 439 985	–	1 439 985
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	90 331	–	90 331
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	605 405	605 405
Средства в кредитных организациях	–	1 005 790	–	1 005 790
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 614 648	1 614 648
Средства кредитных организаций	–	415 446	–	415 446
Средства клиентов	–	21 692	–	21 692
31 декабря 2018 г.				
Оценка справедливой стоимости с использованием				
Котировки на	Значительные	Значительные		
активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые		
рынках	исходные	исходные		
(Уровень 1)	данные	данные		
	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 564 351	–	1 564 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 818	–	75 818
Требования к контрагентам по операциям денежных переводов, нетто	–	–	646 684	646 684
Средства в кредитных организациях	–	1 141 068	–	1 141 068
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства перед контрагентами по операциям денежных переводов	–	–	1 825 091	1 825 091
Средства кредитных организаций	–	517 314	–	517 314
Средства клиентов	–	98 286	–	98 286

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

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

Как один из участников Системы денежных переводов Вестерн Юнион Общество проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний Вестерн Юнион. Сумма обязательств Общества перед прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также требований представлена в таблице ниже:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Средства клиентов	21 653	98 277
Требования перед контрагентами по операциям денежных переводов	67 582	206 947
Расходы по осуществлению денежных переводов (после перехода на МСФО (IFRS) 15)	1 370 588	2 277 295
Прочие обязательства (ключевой управленческий персонал)	8 289	6 490

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

Общество является субарендодателем для Компании с ограниченной ответственностью «Вестерн Юнион Северная Европа ГмбХ (Германия)», являющейся прочей связанной стороной по отношению к Обществу через учредителя Компании. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 5 045 тыс. руб., что составило 0,2% от общей суммы доходов Общества (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 4 701 тыс. руб., 0,4% соответственно).

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Общества включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты работникам	12 450	12 316
Отчисления на социальное обеспечение	4 698	3 026
Итого вознаграждение членам органов управления Обществом	17 148	15 342

На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. участник Общества не имел 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 прошлого года Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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 прибыли и резервов.

Согласно требованиям регулятора кредитных организаций, ЦБ РФ, норматив достаточности капитала для небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. коэффициент достаточности капитала общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Основной регуляторный капитал	1 109 802	885 265
Дополнительный регуляторный капитал	191 461	322 386
Суммы, вычитаемые из регуляторного капитала	(89 075)	(102 434)
Итого капитал	1 212 188	1 105 217
Активы, взвешенные с учетом риска	4 280 589	4 445 645
Норматив достаточности регуляторного капитала	28,32%	24,86%

Евгения Зюбанова

Президент

Анна Овчинникова

Заместитель главного бухгалтера

29 августа 2019 г.



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 56 листа(ов)