

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

по состоянию на 1 октября 2019 года

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по состоянию на 1 октября 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту «РФ»).

Отчетность составлена в валюте РФ (российский рубль), все данные Отчетности были округлены с точностью до целых тысяч (далее тыс. руб.). Все активы и обязательства в долларах США отражаются в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на 30 сентября 2019 г.

1. Общая информация о Небанковской кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (государственный регистрационный номер 1037739616122) является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – «Общество») и осуществляет свою деятельность на территории РФ с 1992 года.

Общество зарегистрировано Центральным банком РФ (далее по тексту – «Банк России») 1 марта 1994 г. с регистрационным номером 2726-С. Деятельность Общества осуществляется на основании лицензии Банка России № 2726-С от 8 мая 2013 г. на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте. Лицензия Общества от 8 мая 2013 г. позволяет Обществу открывать счета не только кредитным организациям, но и юридическим лицам, которые не являются кредитными организациями.

12 октября 2012 г. Общество зарегистрировано Банком России в качестве оператора Платежной Системы Вестерн Юнион (регистрационное свидетельство № 0004).

Общество зарегистрировано по адресу: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

Общество не имеет обособленных подразделений на территории РФ, а также на территории иностранных государств.

Списочная численность сотрудников Общества по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 78 человек (на 1 января 2019 г. - 82 человек).

Общество не является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ в связи со спецификой своей деятельности и ограниченным перечнем операций, осуществляемых Обществом на основании лицензии Банка России № 2726-С от 8 мая 2013 г.

Общество не является участником банковской группы.

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.

Основным видом деятельности Общества является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов по системе Вестерн Юнион через сеть российских кредитных организаций, являющихся Участниками Платежной Системы Вестерн Юнион в РФ, отделения Почты РФ, а также через сеть банковских платежных агентов – российских организаций, не являющихся кредитными.

Кроме того, денежные переводы Вестерн Юнион также осуществляются банками и отделениями Почт на территории иностранных государств, которые осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством стран, резидентами которых они являются.

Единственным участником Общества является компания «Финансовые службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК». Доля, принадлежащая участнику и указанная в зарегистрированных учредительных документах Общества, составляет 100% уставного капитала Общества.

Состав Совета директоров на 1 октября 2019 г. (как и на 1 января 2019 г.):

1. Агеев Андрей Иванович – Председатель Совета директоров;
2. Телеснин Николай Анатольевич;
3. Белотто Александро.

Единоличным исполнительным органом в 3-ем квартале 2019 года (как и в 2018 году) являлся Президент Общества. С 1 октября 2014 г. Президентом Общества назначена Зюбанова Евгения Витальевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление.

Члены Правления на 1 января 2019 г.:

1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
2. Конев Александр Вячеславович – Руководитель Службы внутреннего аудита;

Члены Правления на 1 октября 2019 г.:

1. Зюбанова Евгения Витальевна- Президент;
2. Петрова Алла Александровна- Главный бухгалтер;
3. Климова Татьяна Николаевна- Региональный директор по России.

2. Учетная политика

Учетная политика на 2019 год была составлена с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 года, в соответствии с нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Начиная с 2019 года, Общество ведёт бухгалтерский учет операций с учетом требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	-	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64 110	11 138
Обязательные резервы	83 232	53 480
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 706 932	1 553 218

Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери	(14)	-
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 876 598	1 640 174

3.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	1 240 000	1 140 000
- до востребования	190 000	70 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1 050 000	1 070 000
Требования по получению процентов	1 017	-
Итого ссудная задолженность	1 241 017	1 140 000

В связи с изменением с 1 января 2019 года порядка составления отчета по ф.0409806, остаток по счету 47427 "Начисленные проценты по размещенным (предоставленным) денежным средствам" в отчете на 1 января 2019 года учтен в строке "Прочие активы", а в отчете по состоянию на 1 октября 2019 года по строке "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости".

3.3 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Основные средства:	474 458	470 521
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	257 498	253 560
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	119 637	119 637
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	228	229
Начисленная амортизация по основным средствам	(381 859)	(346 506)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(31 083)	(28 340)
- Электронное и компьютерное оборудование	(245 457)	(228 734)
- Мебель и офисное оборудование	(14 332)	(13 943)
- Средства связи	(90 064)	(74 576)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(131)	(121)
Итого балансовая стоимость основных средств	92 599	124 015
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	42 357	45 100
- Электронное и компьютерное оборудование	12 041	24 826

- Мебель и офисное оборудование	8 531	8 920
- Средства связи	29 573	45 061
- Транспортные средства	—	—
- Прочие основные средства	97	108
Нематериальные активы	164 377	165 858
- в т.ч. права пользования	108 525	112 205
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(81 097)	(64 823)
- в т.ч. права пользования	(67 415)	(55 708)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	83 280	101 035
- в т.ч. права пользования	41 110	56 497
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	4 757	7 812
Всего ОС, НМА и материальные запасы	180 636	232 862

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы		
Требования по прочим операциям	6 290	6 309
- в валюте Российской Федерации	130	3 017
- в долларах США	6 160	3 292
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	887	1 296
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	809	-
- в валюте Российской Федерации	660	-
- в долларах США	149	-
Требования по получению процентов по депозитам	-	1 075
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	3 592	2901
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	167
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	70	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	873	9 699
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 243	6 863
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	5 405	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	39 171	15 042
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	15 042	15 042
Расчеты с прочими дебиторами	72	47
Расходы будущих периодов	-	52 152
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	-	7 643

Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	64 170	94 255
Резервы на возможные потери	(4 928)	(6 728)
Корректировка резервов на возможные потери	2 124	-
Итого прочих активов	61 366	87 527

В связи с изменением с 1 января 2019 года порядка составления отчета по ф.0409806, остаток по счету 47427 "Начисленные проценты по размещенным (предоставленным) денежным средствам" в отчете на 1 января 2019 года учтен в строке "Прочие активы", а в отчете по состоянию на 1 октября 2019 года по строке "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости". Кроме того, исходя из экономического содержания операции, по строке "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств" отражена просроченная задолженность по взаиморасчетам с Участниками Платежной Системы Вестерн Юнион и банковскими платежными агентами по операциям, осуществленным в Платежной Системе Вестерн Юнион, учтенная на счетах 32401, 32402, 45812, 45814, 45816.

3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	438 219	517 129
- в валюте Российской Федерации	171 854	201 203
- в долларах США	266 365	315 926
Гарантийный фонд платежной системы	557 427	664 653
- в валюте Российской Федерации	85 468	89 451
- в долларах США	471 959	575 202
Межбанковские привлеченные средства	-	185
- до востребования	-	185
Итого	995 646	1 181 967

Срок погашения по раскрываемым в таблице выше суммам – до востребования.

3.6 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	Вид экономической деятельности	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Расчетные счета юридических лиц		59	9
- в валюте Российской Федерации	рекламная	59	9
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов		27 459	98 277
- в валюте Российской Федерации	финансовая	15 027	35 564
- в долларах США	финансовая	12 432	62 713
Итого остатки на счетах клиентов		27 518	98 286

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В таблице ниже представлены данные с учетом остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	811 941	490 786
- в валюте Российской Федерации	(86 425)	(65 281)
- в долларах США	898 366	556 067
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	573 504	642 380
- в валюте РФ	295 922	146 963
- в долларах США	277 582	495 417
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	1 385 445	1 133 166
- в валюте РФ	209 497	81 682
- в долларах США	1 175 948	1 051 484
Обязательства по прочим операциям	18 858	27 272
- в валюте Российской Федерации	8 389	16 324
- в долларах США	10 469	10 948
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	9 294	7 517
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	31 982	36 113
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	12 640
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	209	224
Расчеты с прочими дебиторами	1	2
Итого прочих обязательств	872 285	574 554

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

4.1 Информация о комиссионных доходах

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	690	555
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	400	358
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	768	318
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	1 346 573	1 247 808
Итого комиссионные доходы	1 348 431	1 249 039

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	729	790
НДС, уплаченный	54 383	46 067
Уплаченные государственные пошлины	4	17
Налог на прибыль	90 363	71 679
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	588	575
Расход по налогам	146 067	119 128

4.3 Информация о вознаграждении работникам

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Заработная плата сотрудников	140 508	132 850
Отчисления взносов по заработной плате	35 855	34 664
Прочие вознаграждения сотрудникам	5 547	5 282
Итого	181 910	172 796

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

На 1 октября 2019 г. (как и на 1 января 2019 г.) уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника.

В первом квартале 2019 года Обществом были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс. руб. В 2018 году выплата дивидендов Обществом не производилась.

Общество определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Общество поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

Показателем, уменьшающим источники базового капитала, является остаточная стоимость нематериальных активов: по состоянию на 1 октября 2019 г. – 83 280 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 г. – 102 434 тыс. руб.

Общество рассматривает в качестве обремененных активов денежные средства, направленные на формирование фонда обязательных резервов, депонированные в Банке России, и обеспечительного взноса операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами. Расчет показателей и учет указанных денежных средств соответствует Положениям Банка России от 1 декабря 2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитной организации», от 12 июня 2014 № 423 - П «Положение об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», соответственно. Иные обремененные активы отсутствуют.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

Общество, как один из участников системы денежных переводов Вестерн Юнион, проводит операции по осуществлению денежных переводов с организациями, входящими в группу компаний «Вестерн Юнион».

По состоянию на 1 октября 2019 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 208 879 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г. – 206 947 тыс. руб.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов Вестерн Юнион, прочая связанная сторона за 9 месяцев 2019 года перечислила Обществу доход в сумме 2 155 767 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года 1 923 205 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года составила 0 руб. (как и за 9 месяцев 2018 года).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны за 9 месяцев 2019 года, составила 120 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года- 83 тыс. руб.).

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 9 месяцев 2019 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 7 299 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества. За 9 месяцев 2018 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 7 188 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества.

Президент

Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер
М.П.

Петрова А.А.

11 ноября 2019 г.

