

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

за первый квартал 2019 года

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по состоянию на 1 апреля 2019 год, 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 31 марта 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 апреля 2019 г. составила 81 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 апреля 2019 г. (как и на 1 января 2019 г.):

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

Единоличным исполнительным органом в 1 квартале 2019 года (как и в 2018 году) является 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 апреля 2019 г. (по состоянию на дату подписания отчетности):

1. Зюбанова Евгения Витальевна – Президент;
2. Петрова Алла Александровна- Главный бухгалтер.

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 Плانه 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 Плانه 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 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	-	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 589	11 138
Обязательные резервы	50 808	53 480
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 147 518	1 553 218

Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери	(9)	-
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 286 244	1 640 174

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	920 000	1 140 000
- до востребования	920 000	70 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	-	1 070 000
Требования по получению процентов	346	-
Итого ссудная задолженность	920 346	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 апреля 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 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Основные средства:	470 521	470 521
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	253 560	253 560
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	119 638	119 637
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	228	229
Начисленная амортизация по основным средствам	(363 610)	(346 506)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(29 254)	(28 340)
- Электронное и компьютерное оборудование	(239 629)	(228 734)
- Мебель и офисное оборудование	(14 073)	(13 943)
- Средства связи	(79 738)	(74 576)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(124)	(121)
Итого балансовая стоимость основных средств	106 911	124 015
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	44 186	45 100
- Электронное и компьютерное оборудование	13 931	24 826

- Мебель и офисное оборудование	8 790	8 920
- Средства связи	39 900	45 061
- Транспортные средства	—	—
- Прочие основные средства	104	108.00
Нематериальные активы	162 777	165 858
- в т.ч. права пользования	109 124	112 205
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(68 223)	(64 823)
- в т.ч. права пользования	(57 590)	(55 708)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	94 554	101 035
- в т.ч. права пользования	166 714	56 497
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	8 037	7 812
Всего ОС, НМА и материальные запасы	209 502	232 862

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы		
Требования по прочим операциям	9 375	6 309
- в валюте Российской Федерации	5 452	3 017
- в долларах США	3 923	3 292
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	1 086	1 296
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 188	-
- в валюте Российской Федерации	707	0
- в долларах США	2 481	0
Требования по получению процентов по депозитам	0	1 075
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	3 455	2901
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	646	167
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	58	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 196	9 699
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 120	6 863
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	5 805	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	45 047	15 042
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	15 042	15 042
Расчеты с прочими дебиторами	46	47
Расходы будущих периодов	-	52 152
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	-	7 643

Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	79 131	94 255
Резервы на возможные потери	(5 852)	(6 728)
Корректировка резервов на возможные потери	1 662	-
Итого прочих активов	74 941	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 апреля 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 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	413 436	517 129
- в валюте Российской Федерации	175 970	201 203
- в долларах США	237 466	315 926
Гарантийный фонд платежной системы	577 734	664 653
- в валюте Российской Федерации	86 481	89 451
- в долларах США	491 253	575 202
Межбанковские привлеченные средства	57	185
- до востребования	57	185
Итого	991 227	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 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Расчетные счета юридических лиц		2	9
- в валюте Российской Федерации	рекламная	2	9
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов		41 846	98 277
- в валюте Российской Федерации	финансовая	24 669	35 564
- в долларах США	финансовая	17 177	62 713
Итого остатки на счетах клиентов		41 848	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 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	246 428	490 786
- в валюте Российской Федерации	(87 302)	(65 281)
- в долларах США	333 730	556 067
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	399 070	642 380
- в валюте РФ	146 959	146 963
- в долларах США	252 111	495 417
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	645 498	1 133 166
- в валюте РФ	59 657	81 682
- в долларах США	585 841	1 051 484
Обязательства по прочим операциям	10 380	27 272
- в валюте Российской Федерации	2 597	16 324
- в долларах США	7783	10 948
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	9 263	7517
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	28 486	36 113
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	305	12 640
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	224
Расчеты с прочими дебиторами	1	2
Итого прочих обязательств	294 863	574 554

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

4.1 Информация о комиссионных доходах

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	237	140
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	138	185
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	220	10
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	412 375	365 135
Итого комиссионные доходы	413 462	365 470

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	246	266
НДС, уплаченный	21 002	17 204
Уплаченные государственные пошлины	0	0
Налог на прибыль	32 659	18 556
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расход по налогам	53 907	36 026

4.3 Информация о вознаграждении работникам

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Заработная плата сотрудников	48 514	48 880
Отчисления взносов по заработной плате	17 212	18 879
Прочие вознаграждения сотрудникам	1 938	1 774
Итого	67 664	69 533

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

На 1 апреля 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 апреля 2019 г. – 95 954 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 апреля 2019 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 70 412 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 в первом квартале 2019 года перечислила Обществу доход в сумме 654 810 тыс. руб. (в первом квартале 2018 года 562 985 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за первый квартал 2019 года составила 0 руб. (как и в первом квартале 2018 года).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны в первом квартале 2019 года составила 37 тыс. руб. (в первом квартале 2018 года – 22 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 первый квартал 2019 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 2 546 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества. За первый квартал 2018 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 2 289 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества.

Президент

Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер



Петрова А.А.