

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

по состоянию на 1 июля 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 30 июня 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 июля 2019 г. составила 80 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 июля 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 во 2-ом 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 июля 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 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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	-	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	56 318	11 138
Обязательные резервы	67 993	53 480
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 383 665	1 553 218

Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери	(11)	-
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	1 530 303	1 640 174

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ	1 005 000	1 140 000
- до востребования	55 000	70 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	950 000	1 070 000
Требования по получению процентов	803	-
Итого ссудная задолженность	1 005 803	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 июля 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 июля 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	(372 937)	(346 506)
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(30 168)	(28 340)
- Электронное и компьютерное оборудование	(242 746)	(228 734)
- Мебель и офисное оборудование	(14 203)	(13 943)
- Средства связи	(84 901)	(74 576)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(127)	(121)
Итого балансовая стоимость основных средств	101 521	124 015
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	43 272	45 100
- Электронное и компьютерное оборудование	14 752	24 826

- Мебель и офисное оборудование	8 660	8 920
- Средства связи	34 736	45 061
- Транспортные средства	—	—
- Прочие основные средства	101	108
Нематериальные активы	161 904	165 858
- в т.ч. права пользования	108 251	112 205
Начисленная амортизация по нематериальным активам	(74 229)	(64 823)
- в т.ч. права пользования	(62 078)	(55 708)
Итого балансовая стоимость нематериальных активов	87 675	101 035
- в т.ч. права пользования	46 173	56 497
Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы	7 205	7 812
Всего ОС, НМА и материальные запасы	196 401	232 862

3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы		
Требования по прочим операциям	10 250	6 309
- в валюте Российской Федерации	4 190	3 017
- в долларах США	6 060	3 292
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	963	1 296
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 395	-
- в валюте Российской Федерации	290	0
- в долларах США	1 105	0
Требования по получению процентов по депозитам	0	1 075
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	3 663	2901
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	142	167
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 043	9 699
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 685	6 863
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	6 151	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 042	15 042
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	15 042	15 042
Расчеты с прочими дебиторами	47	47
Расходы будущих периодов	-	52 152
в т.ч. долгосрочная дебиторская задолженность	-	7 643

Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	49 269	94 255
Резервы на возможные потери	(3 110)	(6 728)
Корректировка резервов на возможные потери	131	-
Итого прочих активов	46 290	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 июля 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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	415 446	517 129
- в валюте Российской Федерации	180 580	201 203
- в долларах США	234 866	315 926
Гарантийный фонд платежной системы	562 716	664 653
- в валюте Российской Федерации	87 245	89 451
- в долларах США	475 471	575 202
Межбанковские привлеченные средства	0	185
- до востребования	0	185
Итого	978 162	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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Расчетные счета юридических лиц		39	9
- в валюте Российской Федерации	рекламная	39	9
Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов		21 653	98 277
- в валюте Российской Федерации	финансовая	6 117	35 564
- в долларах США	финансовая	15 536	62 713
Итого остатки на счетах клиентов		21 692	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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	437 224	490 786
- в валюте Российской Федерации	(181 715)	(65 281)
- в долларах США	618 939	556 067
в т.ч. требования по незавершенным расчетам	594 762	642 380
- в валюте РФ	278 479	146 963
- в долларах США	316 283	495 417
т.ч. обязательства по незавершенным расчетам	1 031 986	1 133 166
- в валюте РФ	96 764	81 682
- в долларах США	935 222	1 051 484
Обязательства по прочим операциям	9 965	27 272
- в валюте Российской Федерации	9 965	16 324
- в долларах США	0	10 948
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	9 854	7517
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	32 473	36 113
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	12 640
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	224
Расчеты с прочими дебиторами	1	2
Итого прочих обязательств	489 517	574 554

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

4.1 Информация о комиссионных доходах

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	468	336
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	272	226
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	502	176
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	862 920	797 525
Итого комиссионные доходы	864 162	798 263

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	489	529
НДС, уплаченный	39 912	31 761
Уплаченные государственные пошлины	4	17
Налог на прибыль	51 556	31 857
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 321	1 231
Расход по налогам	93 282	65 395

4.3 Информация о вознаграждении работникам

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Заработная плата сотрудников	94 939	93 860
Отчисления взносов по заработной плате	27 706	28 016
Прочие вознаграждения сотрудникам	3 793	3 550
Итого	126 438	125 426

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

На 1 июля 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 июля 2019 г. – 89 075 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 июля 2019 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 67 582 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 полугодии 2019 года перечислила Обществу доход в сумме 1 370 497 тыс. руб. (в первом полугодии 2018 года 1 223 914 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за первое полугодие 2019 года составила 0 руб. (как и в первом полугодии 2018 года).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны в первом полугодии 2019 года составила 80 тыс. руб. (в первом полугодии 2018 года – 50 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 первое полугодие 2019 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 5 045 тыс. руб., что составило 0,4% от общей суммы доходов Общества. За первое полугодие 2019 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 4 039 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества.


Президент


Зюбанова Е.В.

Главный бухгалтер

М.П.

«Вестерн Юнион
ДП Восток»


Петрова А.А.

08 августа 2019 г.