

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»**

#### **по состоянию на 1 апреля 2020 года**

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее Отчетность) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по состоянию на 1 апреля 2020 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 31 марта 2020 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 2020 г. (как и на 1 января 2020 г.) составила 72 человека.

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 2020 г. (как и на 1 января 2020 г.):

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



Единоличным исполнительным органом в I-ом квартале 2020 года (как и в 2019 году) является Президент Общества. С 1 октября 2014 г. по 16 марта 2020 г. Президентом Общества являлась Зюбанова Евгения Витальевна. С 17 марта 2020 года Президентом Общества является Климова Татьяна Николаевна.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Члены Правления на 1 апреля 2020 г.:

1. Климова Татьяна Николаевна – Президент;
2. Петрова Алла Александровна – Главный бухгалтер.

На 1 января 2020 г.:

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

## 2. Учетная политика

В Учетной политике НКО на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые НКО в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", регламентирующего бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Положение № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе. На дату начала применения Общество должно признать актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и Положением № 659-П за исключением случаев, в отношении которых может применяться упрощенный учет, таких как: краткосрочная аренда (срок аренды составляет не более 12 месяцев) и активы с низкой стоимостью.

По состоянию на 1 января 2020 года Общество отразило актив в форме права пользования на сумму 374 013 тыс. руб., соответствующую накопленную амортизацию на сумму 69 200 тыс. руб. и обязательство по аренде на сумму 344 607 тыс. руб. Эффект на капитал от перехода на новые правила составил убыток в размере 39 794 тыс. руб. При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежали дисконтированию с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Общество установило срок аренды исходя из срока арендного договора не подлежащего досрочному прекращению с учетом периодов, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен.

Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

## 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 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные средства	—	—
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	101 656	92 714
Обеспечительный взнос оператора платежной системы,	22 338	22 338
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 466 305	1 736 373
Резервы на возможные потери	—	—
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(14)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 590 288</b>	<b>1 851 411</b>
Обязательные резервы	82 113	94 736
<b>Итого денежных средств и средств в кредитных организациях</b>	<b>1 672 401</b>	<b>1 946 147</b>

### 3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Денежные средства, размещенные в ЦБ РФ</b>	<b>1 496 337</b>	<b>1 100 000</b>
-депозит "овернайт"	245 000	1 100 000
- депозит на срок от 8 до 30 дней	1250000	—
-требования по получению процентов по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	1337	—
<b>Требования по получению процентов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО</b>	<b>14</b>	<b>22</b>
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 496 351</b>	<b>1 100 022</b>

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

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Основные средства</b>	<b>478 518</b>	<b>478 813</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	73 440	73 440
- Электронное и компьютерное оборудование	255 086	261 852
- Мебель и офисное оборудование	22 863	22 863
- Средства связи	126 109	119 638
- Транспортные средства	792	792
- Прочие основные средства	228	228
<b>Начисленная амортизация по основным средствам</b>	<b>(391 822)</b>	<b>(391 636)</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	(32 910)	(31 997)
- Электронное и компьютерное оборудование	(243 845)	(249 025)
- Мебель и офисное оборудование	(14 592)	(14 462)
- Средства связи	(99 546)	(95 228)
- Транспортные средства	(792)	(792)
- Прочие основные средства	(137)	(132)
<b>Итого балансовая стоимость основных средств</b>	<b>86 696</b>	<b>87 177</b>
в т.ч.		
- Здания и сооружения (общестроительные работы в офисе)	40 530	41 443
- Электронное и компьютерное оборудование	11 241	12 827
- Мебель и офисное оборудование	8 271	8 401
- Средства связи	26 563	24 410
- Транспортные средства	0	—
- Прочие основные средства	91	96



<b>Нематериальные активы</b>	<b>166 824</b>	<b>164 220</b>
в т.ч.		
- права пользования	110 972	108 368
- НМА, созданные Обществом	55 852	55 852
<b>Начисленная амортизация по нематериальным активам</b>	<b>(95 271)</b>	<b>(87 905)</b>
в т.ч.		
- права пользования	(78 004)	(72 431)
- НМА, созданные Обществом	(17 267)	(15 474)
<b>Итого балансовая стоимость нематериальных активов</b>	<b>71 553</b>	<b>76 315</b>
в т.ч.		
- права пользования	32 968	35 937
- НМА, созданные Обществом	38 585	40 378
<b>Вложения в приобретение основных средств, нематериальных активов и материальные запасы</b>	<b>5 163</b>	<b>5 229</b>
<b>Имущество, полученное по договору аренды</b>	<b>374 013</b>	<b>—</b>
<b>Амортизация имущества, полученного по договору аренды</b>	<b>(83 715)</b>	<b>—</b>
<b>Стоимость имущества, полученного по договору аренды, за вычетом начисленной амортизации</b>	<b>290 298</b>	<b>—</b>
<b>Всего основные средства и нематериальные активы</b>	<b>453 710</b>	<b>168 721</b>

### 3.4 Сведения об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В таблицах ниже данные указаны с учетом остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», который в отчетности по форме 0409806 учтен в уменьшение суммы прочих обязательств, отраженных по балансовому счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в соответствии с требованиями Указания Банка России №4927-У.

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Требования по прочим операциям</b>	<b>488 068</b>	<b>188 905</b>
- в валюте РФ	206 691	101 142
- в долларах США	281 377	87 763
Резервы на возможные потери	(10 666)	(5 373)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 978	4 692
<b>Итого объем чистых вложений в финансовые активы</b>	<b>487 380</b>	<b>188 224</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и страховым взносам	1 310	3 593
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	—	16
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	976	1 681
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 185	11 059

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	101	101
<b>Итого объем нефинансовых активов</b>	<b>32 664</b>	<b>31 492</b>
Резервы на возможные потери	(2 899)	(1 990)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(519)	—
<b>Итого прочих активов</b>	<b>516 626</b>	<b>217 726</b>

### 3.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>523 752</b>	<b>454 611</b>
- в валюте РФ	182 313	189 043
- в долларах США	341 439	265 568
<b>Гарантийный фонд платежной системы</b>	<b>615 909</b>	<b>522 912</b>
- в валюте РФ	82 091	83 256
- в долларах США	533 818	439 656
<b>Межбанковские привлеченные средства</b>	<b>—</b>	<b>65</b>
- до востребования	—	65
<b>Итого</b>	<b>1 139 661</b>	<b>977 588</b>

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 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Расчетные счета юридических лиц-нерезидентов</b>	<b>финансовая</b>	<b>78 099</b>	<b>60 137</b>
- в валюте Российской Федерации	финансовая	41 279	37 087
- в долларах США	финансовая	36 820	23 050
<b>Расчетные счета юридических лиц-резидентов</b>	<b>рекламная</b>	<b>14</b>	<b>9</b>
- в валюте Российской Федерации	рекламная	14	9
<b>Итого остатки на счетах клиентов</b>		<b>78 113</b>	<b>60 146</b>

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

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.



### 3.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В таблице ниже представлена информация без учета остатка по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»), который в отчетности по форме 0409806 учтен в уменьшение суммы прочих обязательств, отраженных по балансовому счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в соответствии с требованиями Указания Банка России №4927-У.

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
<b>Обязательства по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</b>	<b>930 563</b>	<b>705 475</b>
- в валюте РФ	150 571	64 668
- в долларах США	779 992	640 807
<b>Обязательства по прочим операциям</b>	<b>15 385</b>	<b>17 579</b>
- в валюте РФ	3 957	9 815
- в долларах США	11 428	7 764
<b>Арендные обязательства по договору аренды</b>	<b>415 007</b>	<b>0</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам	10 018	15 939
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	31 082	39 914
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	—	13 450
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	—	260
Расчеты с прочими дебиторами	1	1
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 402 056</b>	<b>792 618</b>

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

### 4.1 Информация о комиссионных доходах

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	333	237
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	126	138
Комиссионные доходы от операций по переводам по поручению юридических лиц	362	220
Комиссионные доходы от операций по переводам Western Union	419 944	412 375
Комиссия от оказания услуг ОЦ и ЦПКК	308	492
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>421 073</b>	<b>413 462</b>

#### 4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль, в т.ч.	42 539	32 659
Налог на прибыль по данным налоговой декларации	42 539	32 659
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	—	0
Налоги отличные от налога на прибыль, в т.ч.	17 655	21 248
НДС, уплаченный	17 430	21 002
Налог на имущество	225	246
Уплаченные государственные пошлины	—	0
Транспортный налог	—	0
Расход по налогам	60 194	53 907

#### 4.3 Информация о вознаграждении работникам

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Заработная плата сотрудников	55 361	48 514
Отчисления взносов по заработной плате	18 563	17 212
Прочие вознаграждения сотрудникам	1 803	1 938
Итого	75 727	67 664

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

На 1 апреля 2020 г. (как и на 1 января 2020г.) уставный капитал Общества номиналом 42 900 тыс. руб. был сформирован за счет вклада Участника.

В первом квартале 2020 года Обществом были выплачены дивиденды в сумме 150 000 тыс. руб. (как и в первом квартале 2019 года).

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 2020 г. – 71 553 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 г. – 76 315 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 2020 г. сумма требований Общества к прочим связанным сторонам составила 218 858 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г. — 66 917 тыс. руб.).

По операциям, связанным с системой денежных переводов Вестерн Юнион, прочая связанная сторона за 1-й квартал 2020 года перечислила Обществу доход в сумме 706 560 тыс. руб. (1-й квартал 2019 года 654 810 тыс. руб.). Сумма расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 1-й квартал 2020 года составила 13 тыс. руб. (за 1-й квартал 2019 года- 0 руб.).

Сумма прочих доходов, полученных Обществом от прочей связанной стороны за 1-й квартал 2020 года, составила 40 тыс. руб. (за 1-й квартал 2019 - 37 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 1-й квартал 2020 года Общество получило доход от сдачи Компании в субаренду нежилого помещения в сумме 1 862 тыс. руб., что составило 0,3% от общей суммы доходов Общества. За 1-й 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.

Президент

Климова Т.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Петрова А.А.

20 мая 2019 г.

