



**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»
(ООО НКО «ПэйПал РУ»)**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности (неаудированная)**

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	7
3. Основные принципы учетной политики.....	7
4. Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	9
6. Новые учетные положения.....	10
7. Денежные средства и их эквиваленты	10
8. Дебиторская задолженность	10
9. Активы в форме права пользования	13
10. Прочие активы	13
11. Задолженность перед клиентами	14
12. Прочие обязательства	14
13. Уставный и добавочный капитал	15
14. Комиссионные доходы	15
15. Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	17
16. Резервы под условные обязательства некредитного характера.....	17
17. Административные и прочие операционные расходы.....	17
18. Налог на прибыль.....	18
19. Управление капиталом	18
20. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	19
21. Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
22. Операции со связанными сторонами	22
23. Выплаты, основанные на акциях	24
24. События после окончания отчетного периода	26



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной 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 сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

САО "ТБК Аудит"

24 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация

[Подпись]
А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 13 марта 2013 года, и присвоен государственный
регистрационный номер 113771100004

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005796

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г. <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 469 925	3 959 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	434 670	381 290
Дебиторская задолженность	8	4 049 538	2 210 097
Основные средства		68 387	74 123
Активы в форме права пользования	9	124 139	139 986
Прочие активы	10	26 465	33 182
Отложенный налоговый актив		22 046	22 608
Предоплата по текущему налогу на прибыль		10 377	432
ИТОГО АКТИВЫ		7 205 547	6 821 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед клиентами	11	5 668 741	5 360 280
Прочие обязательства	12	318 918	492 462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 987 659	5 852 742
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	18 000	18 000
Взносы участников денежными средствами	13	1 068 000	828 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании		41 124	67 568
Нераспределенная прибыль		90 764	55 326
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 217 888	968 894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7 205 547	6 821 636

Утверждено для выпуска и подписано 24 августа 2021 г.

А. В. Абрамов

Временно исполняющий обязанности
 Председателя Правления



Ю. Савинкова

Главный бухгалтер

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы	14	2 653 531	2 094 931
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(2 581 707)	(2 026 317)
Прочие процентные расходы		(1 487)	(1 516)
Чистые комиссионные доходы		70 337	67 098
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение активов		(15 478)	(19 376)
Резервы под условные обязательства некредитного характера	16	(8 624)	-
Прочие операционные доходы		2 023	-
Административные и прочие операционные расходы	17	(175 641)	(191 163)
Убыток от операционной деятельности		(127 383)	(143 441)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		125 687	140 718
Убыток до налогообложения (Расход) / Восстановление по налогу на прибыль	18	(1 696) (1 694)	(2 723) 378
Убыток за отчетный период		(3 390)	(2 345)
Итого совокупный убыток за отчетный период		(3 390)	(2 345)

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

	Прим.	Приходящемся на долю участников НКО				Итого
		Уставный капитал	Добавочный капитал		Накопленная прибыль/ (убыток)	
			Взносы участников денежными средствами	Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
По состоянию на 1 января 2020 г.		18 000	618 000	76 630	20 480	733 110
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	(2 345)	(2 345)
Итого совокупный убыток, отраженный за период (не аудировано)		-	-	-	(2 345)	(2 345)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	13	-	210 000	-	-	210 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании (не аудировано)	23	-	-	13 056	-	13 056
Корректировка фонда вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании по вестированным, аннулированным, отмененным инструментам		-	-	(34 407)	34 407	-
Остаток на 30 июня 2020 г. (не аудировано)		18 000	828 000	55 279	52 542	953 821
По состоянию на 1 января 2021 г.		18 000	828 000	67 568	55 326	968 894
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	(3 390)	(3 390)
Итого совокупный убыток, отраженный за период (не аудировано)		-	-	-	(3 390)	(3 390)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	13	-	240 000	-	-	240 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании (не аудировано)	23	-	-	12 384	-	12 384
Корректировка фонда вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании по вестированным, аннулированным, отмененным инструментам		-	-	(38 828)	38 828	-
Остаток на 30 июня 2021 г. (не аудировано)		18 000	1 068 000	41 124	90 764	1 217 888

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня <i>(неаудированные данные)</i>	
		2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	14	2 432 373	1 852 936
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств, уплаченные	15	(2 581 707)	(2 026 317)
Прочие процентные расходы, уплаченные по обязательствам по аренде		(1 487)	(1 516)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(145 459)	(133 065)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	14	221 158	241 995
Уплаченный налог на прибыль		(11 077)	(21 247)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(86 199)	(87 214)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(53 380)	(312 929)
Чистое изменение дебиторской задолженности		(1 609 563)	(1 400 387)
Чистое изменение задолженности перед клиентами		393 834	1 131 880
Чистое изменение прочих активов		5 985	(36 900)
Чистое изменение прочих обязательств		(323 210)	(250 714)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 672 533)	(956 264)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 702)	(4 353)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 702)	(4 353)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами		240 000	210 000
Погашение суммы основного долга обязательств по аренде		(19 702)	(45 217)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		220 298	164 783
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(35 056)	167 349
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(1 489 993)	(628 485)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	3 959 918	3 191 181
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 469 925	2 562 696

1. Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (ООО НКО «ПэйПал РУ») (далее «НКО») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Основная деятельность. НКО является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 3517-К, выданной Банком России 14 мая 2013 г.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 г. Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041.

Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

29 июля 2013 г. НКО внесена в реестр операторов по переводу электронных денежных средств.

В течение шести месяцев 2021 и 2020 гг. НКО осуществляла операции по следующим направлениям деятельности:

- Осуществление операций по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В соответствии с типом лицензии, НКО не осуществляет привлечение средств физических лиц во вклады, и как следствие, не включена в реестр кредитных организаций, состоящих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. НКО не имела дочерних и зависимых обществ, филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10, Российская Федерация.

Фактический адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10, Российская Федерация.

НКО входит в Группу PayPal Holdings Inc. (США), основной деятельностью которой является предоставление услуг в области электронных платежей. Консолидированная финансовая отчетность Группы PayPal Holdings Inc. (далее – «Группа PayPal») за 2020 г. опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com/) в сети Интернет: <https://investor.paypal-corp.com/>.

11 мая 2020 г. международное рейтинговое агентство S&P присвоило PayPal Holdings Inc. рейтинг «BBB+», прогноз «стабильный».

Общая численность работников НКО по состоянию на 30 июня 2021 г. составляла 18 человек (по состоянию на 31 декабря 2020 г. – 17 человек).

По состоянию на 30 июня 2021 г., а также на 31 декабря 2020 г. уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

1. Введение (продолжение)

Участниками НКО являются:

- Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пте. Лтд.» (PayPal Pte. Ltd.) (далее – «ПэйПал Пте. Лтд.»), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200509725E, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, # 09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard # 09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985), которому принадлежит 99% долей в уставном капитале НКО;
- Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» (PayPal Payments Pte Ltd.), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200918218H, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, # 09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard # 09-01, Suntect Tower 5, Singapore 038985), которому принадлежит 1% долей в уставном капитале НКО.

Оба участника НКО входят в Группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США). Изменений в составе участников в течение шести месяцев 2021 г. и после окончания отчетного периода не было.

Обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. торгуются на международной фондовой бирже – Nasdaq Global Select Market под символом «PYPL» с 20 июля 2015 г. Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» является дочерним обществом «ПэйПал Пте. Лтд.», которое является его единственным акционером.

В течение шести месяцев 2021 и 2020 гг., а также по состоянию на 30 июня 2021 г. НКО не возглавляла / не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение шести месяцев 2021 и 2020 гг., а также по состоянию на 30 июня 2021 г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

Информация о составе Совета директоров (Наблюдательного совета) НКО

В течение 6 месяцев 2021 г. не произошло изменений в структуре Совета директоров НКО. По состоянию на 30 июня 2021 г. в состав Совета директоров НКО входило 3 человека:

- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – председатель Совета Директоров;
- Юваль Риндсбергер (Yuval Rindsberger) – член Совета Директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – член Совета Директоров.

Деловая репутация всех членов Совета директоров НКО соответствует требованиям, установленным российским законодательством.

Сведения о Лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа. Состав коллегиального исполнительного органа НКО

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в Правление НКО входило 2 человека:

- Абрамов Алексей Владимирович, временно исполняющий обязанности Председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 г. российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 г. российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. НКО не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Промежуточный период оценки. В настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., с учетом изменений в учетной политике, связанных с переходом на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (Примечание 5).

Основа оценки. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Допущение о непрерывности деятельности. Руководство НКО подготовило данную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе принципа непрерывности деятельности. НКО не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У НКО нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому НКО не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. НКО ожидает возмещение или погашение активов и обязательств в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, за исключением следующих активов и обязательств, погашение или возмещение которых ожидается в срок более 12 месяцев после окончания отчетного периода:

- основные средства;
- активы в форме права пользования;
- отложенный налоговый актив;
- обязательства по аренде.

Валюта представления финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в функциональной валюте НКО – тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю, использованные НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляли:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 30 июня 2021 г.	Курс на 31 декабря 2020 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	54,5253	56,5223
944	AZN	1	Азербайджанский манат	42,5970	43,4819
051	AMD	100	Армянских драмов	14,5078	14,1457
933	BYN	1	Белорусский рубль	28,5718	28,6018
975	BGN	1	Болгарский лев	44,0516	46,3083
986	BRL	1	Бразильский реал	14,6913	14,1788
348	HUF	100	Венгерских форинтов	24,5047	24,8426
410	KRW	1 000	Вон Республики Корея	64,0460	68,0258
344	HKD	10	Гонконгских долларов	93,2284	95,2915
208	DKK	1	Датская крона	11,5857	12,1756
840	USD	1	Доллар США	72,3723	73,8757
978	EUR	1	Евро	86,2026	90,6824
356	INR	100	Индийских рупий	97,4350	100,755
398	KZT	100	Казахстанских тенге	16,8899	17,5481
124	CAD	1	Канадский доллар	58,5110	57,7289
417	KGS	100	Киргизских сомов	85,4706	89,1537
156	CNY	1	Китайский юань	11,2070	11,3119
498	MDL	10	Молдавских леев	40,2964	42,9635
946	RON	1	Румынский лей	17,4850	18,5809
934	TMT	1	Новый туркменский манат	20,7074	21,1375
578	NOK	10	Норвежских крон	84,4346	86,1293
985	PLN	1	Польский злотый	19,0941	20,0080
702	SGD	1	Сингапурский доллар	53,8324	55,7510
972	TJS	10	Таджикских сомони	63,4566	65,2180
949	TRY	10	Турецкая лира	82,9396	100,887
860	UZS	10 000	Узбекских сумов	68,3607	70,6269
980	UAH	10	Украинских гривен	26,6343	26,1738
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	100,1994	100,0425
203	CZK	10	Чешских крон	33,8394	34,5666
752	SEK	10	Шведских крон	84,8454	90,2497
756	CHF	1	Швейцарский франк	78,5887	83,5131
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	50,4931	50,4433
392	JPY	100	Японских иен	65,3534	71,4915

4. Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

НКО не применила досрочно новые стандарты и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 г. или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты). НКО приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность НКО.

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	2 418 794	3 910 827
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 131	49 091
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 469 925	3 959 918

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в составе строки «Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках» представлены остатки на корреспондентских счетах в двух кредитных организациях-резидентах, относящихся к дочерним организациям крупных международных банков и имеющих внешние рейтинги Fitch в диапазоне от BBB до BBB+.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. также представляет собой максимальную подверженность НКО кредитному риску по этим активам.

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств классифицированы в категорию превосходного уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21.

8. Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	22	4 090 462	2 236 221
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	22	(40 924)	(26 124)
Итого дебиторская задолженность		4 049 538	2 210 097

8. Дебиторская задолженность (продолжение)

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. представлена задолженностью по расчетам по электронным денежным средствам в соответствии с условиями договора об оказании услуг с ПэйПал Пте. Лтд, связанных с международной платформой обработки платежей.

Сумма задолженности по расчетам по электронным денежным средствам существенно нивелируется соответствующей кредиторской задолженностью в рамках однородных требований и обязательств. Начисление и погашение задолженности, вытекающей из условий договора об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, носит периодический характер. На практике стороны применяют метод взаимозачета однотипных по экономической сущности требований друг к другу с регулярной периодичностью и производят урегулирование этих требований на нетто-основе.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2021 г. остатки дебиторской задолженности классифицированы в категорию хорошего уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 2 (31 декабря 2020 г.: хороший уровень кредитного риска, Этап 2).

В следующих таблицах объясняются изменения в резерве под кредитные убытки и в валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности к получению от связанных сторон, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значи- тельного увеличения кредитного риска	Итого	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значи- тельного увеличения кредитного риска	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2020 г.	-	(26 124)	(26 124)	-	2 612 408	2 612 408
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:						
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости	-	(14 800)	(14 800)	-	1 479 915	1 479 915
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(14 800)	(14 800)	-	1 479 915	1 479 915
На 30 июня 2021 г.	-	(40 924)	(40 924)	-	4 092 323	4 092 323

8. Дебиторская задолженность (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значи- тельного увеличения кредитного риска	Итого	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значи- тельного увеличения кредитного риска	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2019 г.	-	(14 802)	(14 802)	-	1 009 657	1 009 657
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:						
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости	(28 060)	14 802	(13 258)	2 805 140	(1 009 657)	1 795 483
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	(28 060)	-	(28 060)	2 805 140	-	2 805 140
На 30 июня 2020 г.	(28 060)	-	(28 060)	2 805 140	-	2 805 140

В соответствии с внутренней методологией НКО по оценке ожидаемых кредитных убытков резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основании суммы дебиторской задолженности к получению от связанных сторон без учета урегулирования взаимных требований по соответствующим обязательствам. Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности к получению от связанных сторон в таблицах выше приведена с учетом урегулирования взаимных требований по состоянию на 30 июня 2021 г. в сумме 1 861 тыс. руб. (30 июня 2020 г.: 910 тыс. руб.).

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

9. Активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	30 638
Поступления	160 106
Выбытия – стоимость выбывших активов в форме права пользования	(104 168)
Амортизационные отчисления	(35 745)
Выбытия – сумма амортизации по выбывшим активам в форме права пользования	104 168
Стоимость на 30 июня 2020 г.	160 106
Накопленная амортизация	(5 107)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	154 999
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	139 986
Поступления	-
Выбытия – стоимость выбывших активов в форме права пользования	-
Амортизационные отчисления	(15 847)
Выбытия – сумма амортизации по выбывшим активам в форме права пользования	-
Стоимость на 30 июня 2021 г.	139 986
Накопленная амортизация	(15 847)
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 г.	124 139

10. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операциям эквайринга	15 503	22 240
Итого прочие финансовые активы	15 503	22 240
Прочие нефинансовые активы		
Требования к контрагентам и авансы, выданные поставщикам	10 529	9 834
Прочее	3 652	3 649
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	14 181	13 483
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 219)	(2 541)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	10 962	10 942
Итого прочие активы	26 465	33 182

Остатки задолженности по операциям эквайринга представляют собой требования к банкам и контрагентам по незавершенным расчетам клиентов и носят краткосрочный характер. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. задолженность по операциям эквайринга была классифицирована в категорию превосходного уровня кредитного риска и отнесена к Этапу 1.

Ожидаемые кредитные убытки по этой задолженности составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки в отношении задолженности по операциям эквайринга.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

11. Задолженность перед клиентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Задолженность перед клиентами	5 668 741	5 360 280
Итого задолженность перед клиентами	5 668 741	5 360 280

Сумма задолженности перед клиентами представляет прямые обязательства НКО перед клиентами по электронным денежным средствам, внесенным клиентами на счета НКО для осуществления будущих платежей и переводов.

Ниже приведено распределение задолженности перед клиентами по валютам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Средства клиентов	1 741 015	3 884 146	1 494 786	3 822 077
Незавершенные обязательства перед клиентами	29 434	14 146	28 976	14 441
Итого задолженность перед клиентами	1 770 449	3 898 292	1 523 762	3 836 518

Информация о справедливой стоимости задолженности перед клиентами приведена в Примечании 21.

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	22	135 411	269 075
Обязательства по аренде		120 743	137 616
Итого прочие финансовые обязательства		256 154	406 691
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по налогу на добавленную стоимость		34 336	54 670
Резерв по неиспользованным отпускам		12 321	9 557
Расходы на выплату премий и бонусов		4 971	16 245
Прочее		11 136	5 299
Итого прочие нефинансовые обязательства		62 764	85 771
Итого прочие обязательства		318 918	492 462

В составе строки «Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам» представлена задолженность НКО перед ПэйПал Пте. Лтд. по договору за оказание услуг, связанных с международной платформой обработки платежей.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

13. Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2021г. и 31 декабря 2020 г. номинальная стоимость оплаченных долей в уставном капитале НКО составила 18 000 тыс. руб. Голоса участников НКО распределяются пропорционально их долям.

НКО является российским обществом с ограниченной ответственностью и в соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем НКО, что позволяет классифицировать доли участников НКО в качестве элементов капитала.

В составе строки «Взносы участников денежными средствами» на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отражена сумма взноса участников в имущество НКО в размере 1 068 000 тыс. руб. и 828 000 тыс. руб. соответственно, которая классифицируется как элемент собственного капитала в соответствии с МСФО.

В июне 2021 г. по решению участников НКО был осуществлен вклад в имущество НКО денежными средствами в общей сумме 240 000 тыс. руб. (2020 г.: 200 000 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 г. указанный вклад в имущество НКО находится в процессе регистрации со стороны Банка России для целей возможности его последующего включения в расчет величины нормативного капитала НКО, рассчитываемого в соответствии с российским законодательством.

14. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2021 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

	Физи- ческие лица	Юриди- ческие лица	Индиви- дуальные предпри- матели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	1 016 024	-	-	-	1 016 024
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	86 019	235 885	-	321 904
Итого основные виды комиссий	1 016 024	86 019	235 885	-	1 337 928
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	964 476	22 579	96 701	-	1 083 756
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	10 689	-	-	-	10 689
Итого другие виды комиссий	975 165	22 579	96 701	-	1 094 445
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	103 979	103 979
с Евро	-	-	-	18 980	18 980
с другими валютами	-	-	-	98 199	98 199
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	221 158	221 158
Итого комиссионные доходы	1 991 189	108 598	332 586	221 158	2 653 531

14. Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2020 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	763 093	-	-	-	763 093
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	71 506	164 880	-	236 386
Итого основные виды комиссий	763 093	71 506	164 880	-	999 479
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	767 751	15 914	64 236	-	847 901
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	5 556	-	-	-	5 556
Итого другие виды комиссий	773 307	15 914	64 236	-	853 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	89 953	89 953
с Евро	-	-	-	25 844	25 844
с другими валютами	-	-	-	126 198	126 198
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	241 995	241 995
Итого комиссионные доходы	1 536 400	87 420	229 116	241 995	2 094 931

Доход НКО от конвертации в различные валюты при переводе денежных средств разбивается на две составляющие: комиссионный доход и доход от операций с иностранной валютой.

Комиссионный доход НКО представляет собой комиссию в виде процента за выполнение операций, сделок и оказание услуг от конверсионных операций. Доход от операций с иностранной валютой рассчитывается как разница между внутренним курсом, используемым для расчетов с клиентами, и официальным курсом, установленным Банком России на дату осуществления конверсионных операций.

15. Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г.	2020 г.
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	22	2 269 347	1 731 835
Комиссии банкам-контрагентам		176 957	185 101
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	22	135 403	109 381
Итого комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств		2 581 707	2 026 317

Расходы по операциям перевода электронных денежных средств по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, связаны с услугами по обработке платежей клиентов НКО (процессинговые услуги), а также прочими услугами (услуги по предоставлению поддержки по юридическим, маркетинговым, кадровым и другим вопросам), которые оказывает ПэйПал Пте. Лтд.

Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, представляют, главным образом, расходы по операциям эквайринга в сумме 176 825 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 184 619 тыс. руб.)

16. Резервы под условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 30 июня 2021 года созданы резервы под оценочные обязательства некредитного характера по налоговым требованиям в размере 8 200 тыс. руб. и судебным издержкам в размере 424 тыс. руб.

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	69 736	74 560
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	43 915	37 555
Административные расходы	28 980	24 665
Амортизация, в том числе:	24 283	39 602
- активы в форме права пользования	15 847	35 745
- основные средства	8 436	3 857
Профессиональные услуги	7 374	6 938
Расходы по операционной аренде и прочие связанные расходы	1 299	2 061
Прочие расходы	54	5 782
Итого административные и прочие операционные расходы	175 641	191 163

Прочие налоги, кроме налога на прибыль, представлены, главным образом, налогом на добавленную стоимость в сумме 43 902 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 37 551 тыс. руб.).

17. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала, установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд включают следующие статьи расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г.	2020 г.
Расходы на заработную плату		26 531	29 976
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		12 504	12 367
<i>в том числе: взносы в Пенсионный Фонд</i>		8 179	8 032
Выплаты работникам по акциям	23	12 384	13 056
Резерв по неиспользованным отпускам		12 321	15 113
Расходы на выплату премий и бонусов		5 418	4 759
Прочие расходы		578	4 048
Итого расходы на содержание персонала		69 736	74 560

Информация по статьям расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 132	2 657
Отложенное налогообложение	562	(3 035)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за период	1 694	(378)

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в необходимом размере в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе, и НКО направляет в Банк России в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством НКО.

По состоянию на 30 июня 2021 г. нормативный капитал на основании отчетов НКО, подготовленных в соответствии с российским законодательством, составил 975 463 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 968 893 тыс. руб.), значение норматива достаточности капитала составило 17,1% (31 декабря 2020 г.: 15,8%). По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено в размере 2,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г., НКО соблюдала все регуляторные требования к уровню капитала.

20. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО в сокращенной промежуточной финансовой информации, и, соответственно, не сформировало резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Условные налоговые обязательства

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности.

В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО.

Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по НКО. НКО считает, что в правильном объеме включила в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль расходы по услугам общехозяйственного характера, полученным от участников НКО. Руководство НКО в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России по состоянию на 30 июня 2021 г. на сумму 434 670 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 381 290 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21.

Прочие условные обязательства. Обязательства капитального характера, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

21. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Если классификация финансового инструмента требует, чтобы он отражался по справедливой стоимости, эта стоимость, по возможности, определяется на основе рыночных котировок.

При отсутствии рыночных котировок в отношении конкретного актива, НКО использует различные методы оценки для определения справедливой стоимости. При выборе методик НКО использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату.

Распространенные методики оценки включают использование цен по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если они могут быть определены только на основе наблюдаемых на рынке текущих сделок или с использованием методик оценки, основанных только на данных наблюдаемых рынков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Активы и обязательства НКО, не оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости активов по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., не оцениваемых по справедливой стоимости. Все финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости и попадают во второй и третий уровни иерархии справедливой стоимости.

21. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, относящихся ко второму и третьему уровням, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности данных активов и обязательств и представлена ниже:

30 июня 2021 г. (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 469 925	-	2 469 925	-	2 469 925
- корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	2 418 794	-	2 418 794	-	2 418 794
- остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 131	-	51 131	-	51 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России	434 670	-	434 670	-	434 670
Дебиторская задолженность, в том числе:	4 049 538	-	-	4 049 538	4 049 538
- дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	4 049 538	-	-	4 049 538	4 049 538
Прочие финансовые активы, в том числе:	15 503	-	-	15 503	15 503
- задолженность по операциям эквайринга	15 503	-	-	15 503	15 503
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 969 636	-	2 904 595	4 065 041	6 969 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед клиентами	5 668 741	-	5 668 741	-	5 668 741
Обязательства по аренде	120 743	-	-	120 743	120 743
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	135 411	-	-	135 411	135 411
- задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	135 411	-	-	135 411	135 411
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 924 895	-	5 668 741	256 154	5 924 895

21. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	3 959 918	-	3 959 918	-	3 959 918
- корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	3 910 827	-	3 910 827	-	3 910 827
- остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 091	-	49 091	-	49 091
Обязательные резервы на счетах в Банке России	381 290	-	381 290	-	381 290
Дебиторская задолженность, в том числе:	2 210 097	-	-	2 210 097	2 210 097
- дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	2 210 097	-	-	2 210 097	2 210 097
Прочие финансовые активы, в том числе:	22 240	-	-	22 240	22 240
- задолженность по операциям эквайринга	22 240	-	-	22 240	22 240
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 573 545	-	4 341 208	2 232 337	6 573 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед клиентами	5 360 280	-	5 360 280	-	5 360 280
Обязательства по аренде	137 616	-	-	137 616	137 616
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	269 075	-	-	269 075	269 075
- задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	269 075	-	-	269 075	269 075
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 766 971	-	5 360 280	406 691	5 766 971

22. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность (за вычетом резерва под кредитные убытки)	8	4 049 538	-
Прочие обязательства	12	135 411	6 054

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Комиссионные расходы по операциям перевода электронных денежных средств и прочим услугам, связанным с международной платформой обработки платежей	15	2 269 347	-
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	15	135 403	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		14 800	
Административные и прочие операционные расходы		-	20 064

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	8	2 210 097	-
Прочие обязательства	12	269 075	12 165

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Комиссионные расходы по операциям перевода электронных денежных средств и прочим услугам, связанным с международной платформой обработки платежей	15	1 731 835	-
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	15	109 381	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		13 258	
Административные и прочие операционные расходы		-	14 837

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., вознаграждение ключевого управленческого персонала НКО составило 20 064 тыс. руб., из них краткосрочное вознаграждение – 17 656 тыс. руб., долгосрочное вознаграждение составили 2 408 тыс. руб. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., вознаграждение ключевого управленческого персонала НКО составило 14 837 тыс. руб., из них краткосрочное вознаграждение – 12 318 тыс. руб., долгосрочное вознаграждение составили 2 519 тыс. руб.

К краткосрочным выплатам отнесены оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, медицинского страхования, к долгосрочным выплатам – вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения.

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ни один из членов Правления НКО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., не являлся собственником долей в уставном капитале НКО.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.		
	Начислен- ное обязатель- ство	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инструментами материнской компании	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инструментами материнской компании	Расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	6 054	-	17 656	4 274	-	12 318
<i>в том числе: взносы в Пенсионный Фонд</i>	565	-	3 674	371	-	1 714
Вознаграждение, основанное на акциях	-	12 384	2 408	-	13 056	2 519
Итого	6 054	12 384	20 064	4 274	13 056	14 837

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой руководитель НКО оказал соответствующие услуги.

23. Выплаты, основанные на акциях

В соответствии с планом вознаграждений, предоставляемым материнской компанией Группы PayPal Holdings Inc., к которой относится НКО, выплаты на основе долевого инструмента предлагаются руководителям и некоторым работникам НКО, в обмен на собственные обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. Эти выплаты могут производиться в форме акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU) и по результатам деятельности (PBRSU). При этом право работников на приобретение акций ограничено до момента вступления в долевые права и может быть реализовано только при условии, что работники по-прежнему продолжают работать в НКО. После вступления в долевые права работники получают обыкновенные акции PayPal Holdings Inc.

23. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Ниже представлены компоненты расходов НКО, связанных с выплатой вознаграждения в виде акций (до налогообложения, за вычетом аннулирований) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU)	10 177	11 202
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением, Основанное на результатах деятельности (PBRSU)	2 207	1 854
Итого расходы по выплате вознаграждения в виде акций	12 384	13 056

Справедливая стоимость акций с ограничениями определяется на основе закрытия котировок акций PayPal Holdings Inc. в момент закрытия биржевых торгов на дату предоставления акций работнику НКО.

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	Итого PBRSU и RSU	
	Количество акций	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	7 385	103,66
Предоставленные в течение периода	1 784	231,79
Отмененные в течение периода	(428)	149,51
Вестируемые в течение периода	(3 940)	100,84
Аннулированные в течение периода	(1 109)	98,9
По состоянию на 30 июня 2021 г.	3 692	164,69

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	Итого PBRSU и RSU	
	Количество акций	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	11 166	76,89
Предоставленные в течение периода	4 055	110,27
Отмененные в течение периода	(634)	90,70
Вестируемые в течение периода	(6 563)	68,56
По состоянию на 30 июня 2020 г.	8 024	99,48

24. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, существенно влияющие на результаты деятельности и финансовое положение НКО, а также состояние активов и обязательств НКО, отсутствовали.