



**Общество с ограниченной ответственностью Небанковская
кредитная организация «ПэйПал РУ»**

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Аудиторское заключение независимого аудитора

за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год 1

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год 3

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года 5

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года 10

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года 13

Примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 17



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»:

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ» (далее – «НКО») за 2024 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, изложенными в Примечании 1 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, которая не содержит значения показателей определенных строк публикуемых форм, не подлежащие раскрытию, и включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит принципы подготовки.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к НКО в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



Важные обстоятельства – принципы подготовки

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описываются принципы подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью выполнения НКО требований Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

НКО подготовила отдельный полный комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Участников и Совета директоров НКО, датированное 28 апреля 2025 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, изложенными в Примечании 1 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за подготовку отчетности на основе допущения непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

28 апреля 2025 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	X	0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	490187	490187
12.1	Обязательные резервы	X	0	0
13	Средства в кредитных организациях	X	698394	677612
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
19	Требование по текущему налогу на прибыль	X	21325	10161
110	Отложенный налоговый актив	X	56349	21815
111	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	21473	63376
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
113	Прочие активы	X	X	X
114	Всего активов	X	2197858	2301423
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1028931	1029382
116.1	Средства кредитных организаций	X	0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1028931	1029382
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
117a	Производные финансовые инструменты для	X	X	X

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

	Целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	1113805	1166481
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	18000	18000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	0	0
28	Резервный фонд	X	900	900
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	950000	950000
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	115153	166042
38	Всего источников собственных средств	X	1084053	1134942
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	0	4880
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	0	4880
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	575	1276
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	575	1276
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	-575	3604
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-575	3604
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
114	Комиссионные доходы	X	-4894	24370
115	Комиссионные расходы	X	297	638
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	X	-67389	-22706
119	Прочие операционные доходы	X	306876	517151
120	Чистые доходы (расходы)	X	203277	387223
121	Операционные расходы	X	258971	401237
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-55694	-14014
123	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	-4805	50788
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-50889	-64802
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-50889	-64802

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-50889	-64802
12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
110	Финансовый результат за отчетный период	X	-50889	-64802

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145	17216129	3517

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Небанковская
кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		XI		XI
1.1	Обыкновенные акции (доли)		XI		XI
1.2	Привилегированные акции		XI		XI
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		XI		XI
2.1	прошлых лет		XI		XI
2.2	отчетного года		XI		XI
3	Резервный фонд		XI		XI
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		XI		XI
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		XI	XI	XI
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		XI		XI
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		XI		XI
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		XI		XI
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств		XI		XI
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		XI		XI
11	Резервы хеджирования денежных потоков		XI		XI
12	Недооцененные резервы на возможные потери		XI		XI
13	Доход от сделок сепаратизации		XI		XI

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	X				X
115	Актив пенсионного плана с установленными выплатами	X				X
116	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X		X
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X		X
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X		X
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X		X
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X				X
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				X
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X		X
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X		X
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X				X
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X				X
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X				X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	X				X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	X				X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X				X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X				X
131	классифицируемые как капитал	X				X
132	классифицируемые как обязательства	X				X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))	X				X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))	X	X	X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X				X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X		X
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X		X
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X		X
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X		X
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X				X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	X				X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X				X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X				X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X				X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X				X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))	X				X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))	X	X	X		X
150	Резервы на возможные потери	X				X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X				X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X				X
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X				X
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X		X
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X		X
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного	X	X	X		X

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

[illegible]

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	18000.0000	18000.0000
1.1	обязательными акциями (долями)	X	18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями	X	0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	1116042.0000	1180844.0000
2.1	прошлых лет	X	1116042.0000	1180844.0000
2.2	отчетного года	X	0.0000	0.0000
3	Резервный фонд	X	900.0000	900.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	1134942.0000	1199744.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	50889.0000	64802.0000
5.1	недо созданные резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X	1084053.0000	1134942.0000
7	Источники добавочного капитала	X	0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X	0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	1084053.0000	1134942.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X	0.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	1084053.0000	1134942.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	0.0000	0.0000

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000
------	--------------------------------------------------------------------------	---	--------	--------

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



Символом «Х» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (провайдеров) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменение по операциям с субординированными кредитными (депозитами, займами, облигациями и т.п.)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	18000.0000	X						X	900.0000	950000.0000			230844.0000	1199744.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X						X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X						X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	18000.0000	X						X	900.0000	950000.0000			230844.0000	1199744.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	X		X						X					-64802.0000	-64802.0000
5.1	прибыль (убыток)	X		X						X					-64802.0000	-64802.0000

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

[illegible]

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X						X									-50889.0000	-50889.0000
17.1	прибыль (убыток)	X		X						X									-50889.0000	-50889.0000
17.2	прочий совокупный доход	X		X						X										
18	Эмиссия акций:	X		X						X										
18.1	номинальная стоимость	X		X						X										
18.2	эмиссионный доход	X		X						X										
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбавляя	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X						X										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X						X										
21.1	по обыкновенным акциям	X		X						X										
21.2	по привилегированным акциям	X		X						X										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие дивиденды	X		X						X										
24	Данные за отчетный период	X	18000.0000	X						X	900.0000	950000.0000					115153.0000	1084053.0000		

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17216129	3517

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ"
/ ООО НКО "ПэйПал РУ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, Москва, ул. Бутырский вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X					
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	11084053	11124121	11152620	11124057	11134942

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X					
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н20.1))	X					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н20.2))	X					
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3 (Н13с, Н1.3, Н20.3))	X	99.418	105.744	109.494	103.731	104.460
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Исключен базисовый активов и внебазисовых пробований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X		X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X		X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X		X		X		X		X		X		X		X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Бизнесное стабильное фондирование (НС4), тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X		X	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС4), тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X		X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процентов	X		X		X		X		X		X		X		X	
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОЦЕНКУ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X															
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X															
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X		X		X		X		X		X		X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X		X		X		X		X		X		X		X	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X		X		X		X		X		X		X		X	
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24а	X															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к	X															
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к	X															

Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

31	Норматив максимального размера риска концентрации ИСЦк	X							
32	Норматив текущей ликвидности РИНО (И15)	X							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1	X	109.004	117.381	107.278	106.442	107.484		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16	X							
35	Норматив предоставления РИНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1	X							
36	Норматив максимального размера вневольных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2	X							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18	X							

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



Символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1 «Принципы подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «ПэйПал РУ» (далее – НКО) за 2024 год подготовлена руководством НКО на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, за 2024 год, и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 24 декабря 2024 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), Информационном письме Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году» (далее совместно именуемые – «требования Банка России»).

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года.

В настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подготовлена с целью выполнить требований Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.